

**Акционерный коммерческий банк  
«СЛАВИЯ»  
(акционерное общество)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**в соответствии с МСФО**

**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.**

## Содержание

### Финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Средства в других кредитных организациях	12
7. Кредиты и дебиторская задолженность	13
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
9. Инвестиционная собственность	17
10. Основные средства	17
11. Прочие активы	18
12. Средства других кредитных организаций	19
13. Средства клиентов	19
14. Выпущенные долговые обязательства	19
15. Субординированные займы	20
16. Прочие обязательства	20
17. Уставный капитал	20
18. Процентные доходы и расходы	21
19. Оценочные резервы	21
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	21
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21
22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	22
23. Комиссионные доходы и расходы	22
24. Прочие операционные доходы	23
25. Административные и прочие операционные расходы	23
26. Налог на прибыль	24
27. Условные обязательства	25
28. Управление капиталом	26
29. Управление финансовыми рисками	28
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
31. Операции со связанными сторонами	39

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, д. 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус кооперативного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций на отчетную дату внесены четыре филиала в городах: Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на отчетную дату не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. В соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 конечным бенефициарным владельцем Банка является Мехдиев А.М.о.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в ликвидные долговые ценные бумаги.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер, что делает показатели его деятельности за отчетный период сопоставимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

С начала 2020 года произошли значительные изменения в мировой экономической среде. Развитие пандемии COVID-19, повлекшее введение ограничений во многих отраслях экономики, привело к сокращению активности бизнеса, несмотря на реализацию мер государственной поддержки. Нестабильность, вызванная пандемией COVID-19, выразилась в резком снижении цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценении российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокой волатильности на валютном рынке.

Указанные внешние факторы, не контролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую отчетную дату не может быть надежно определено. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем.

### 3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. В связи с внедрением принципов МСФО в правила учета в Российской Федерации, основные корректировки относятся к основным средствам и переклассификации отдельных статей. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 года.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка по адресу [www.slaviabank.ru](http://www.slaviabank.ru).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Рублей за 1 доллар США	69,9513	69,4706
Рублей за 1 Евро	78,6812	79,4605

### 4. Принципы учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего отчетного периода.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2020	01.01.2020
Наличные средства	237 090	303 949
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	162 287	138 080
Средства в клиринговых организациях	-	696
<b>Итого без неденежных начислений</b>	<b>399 377</b>	<b>442 725</b>
Неденежные начисления	-	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>399 377</b>	<b>442 725</b>

Неденежные начисления представляют собой проценты, начисленные на остатки по краткосрочным депозитам, относимым по своему характеру к Денежным средствам.

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 29.

#### 6. Средства в других кредитных организациях

	01.07.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	62 898	51 837
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	840	-
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	6 146	5 543
Средства на счетах для осуществления клиринга	25 949	-
<b>Итого средства в других кредитных организациях до создания резерва под обесценение</b>	<b>95 833</b>	<b>57 380</b>
Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	(1 384)	(1 380)
<b>Итого средства в других кредитных организациях</b>	<b>94 449</b>	<b>56 000</b>

Распределение резерва под обесценение по стадиям:

	01.07.2020	01.01.2020
Стадия 1	16	12
Стадия 2	-	-
Стадия 3	1 368	1 368
<b>Итого резерв под обесценение средств в других кредитных организациях</b>	<b>1 384</b>	<b>1 380</b>

Резерв 3-й стадии представляет собой резерв, сформированный под остатки средств на счетах в банках с отзыванной лицензией. На остатки на счетах в НКО НКЦ (АО) приходится 27% средств в других кредитных организациях.

Анализ средств в других кредитных организациях по структуре валют представлен в Примечании 29.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	01.07.2020	01.01.2020
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	881 557	747 386
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 856 460	3 818 637
- на пополнение оборотных средств	2 009 026	2 510 709
- на иные цели	1 847 434	1 307 928
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	478 100	439 862
Ссуды, предоставленные физическим лицам	87 372	120 746
- ипотечные	48 830	82 242
- жилищные (кроме ипотечных)	20 555	19 956
- овердрафты	426	255
- прочие	17 561	18 293
Учтенные векселя	-	-
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	-	42 617
Прочие предоставленные средства	100 276	93 184
<b>Итого ссудная задолженность до создания резерва</b>	<b>5 403 765</b>	<b>5 262 432</b>
Оценочный резерв по кредитам и дебиторской задолженности	(555 095)	(636 626)
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 848 670</b>	<b>4 625 806</b>

По отраслям экономики ссуды распределились следующим образом:

	01.07.2020		01.01.2020	
	сумма	Доля	сумма	Доля
обрабатывающие производства	1 179 399	21%	754 580	15%
строительство	622 960	12%	637 603	12%
транспорт и связь	65 386	1%	70 793	1%
оптовая и розничная торговля	1 107 877	21%	1 515 881	29%
операции с недвижимым имуществом	1 219 535	23%	1 103 221	21%
кредитные организации	881 557	16%	790 003	15%
ссуды частным лицам	87 372	2%	120 746	2%
прочее	239 679	4%	269 605	5%
<b>Итого ссудная задолженность до создания резерва</b>	<b>5 403 765</b>	<b>100%</b>	<b>5 262 432</b>	<b>100%</b>

Структура дебиторской задолженности, приравненной к ссудной:

	01.07.2020	01.01.2020
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	-	42 515
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	11 715	4 793
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	19 014	19 013
Дебиторская задолженность по оплаченным гарантиям	67 581	67 581
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	1 966	1 797
Оценочный резерв	(41 149)	(26 667)
<b>Итого дебиторской задолженности, приравненной к ссудной</b>	<b>59 127</b>	<b>109 032</b>

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.07.2020	01.01.2020
Стадия 1	11 842	10 645
Стадия 2	196	79 319
Стадия 3	543 057	546 662
<b>Итого оценочный резерв по ссудной задолженности</b>	<b>555 095</b>	<b>636 626</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 558 055	881 557	2 483 060	116 682	76 756
- пролонгированные в отчетном году	1 089 462	-	837 813	251 649	-
Итого текущих и не обесцененных	4 647 517	881 557	3 320 873	368 331	76 756
Индивидуально обесцененные	756 248	-	635 863	109 769	10 616
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 403 765	881 557	3 956 736	478 100	87 372
Оценочный резерв	(555 095)	(12)	(521 565)	(28 053)	(5 465)
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 848 670</b>	<b>881 545</b>	<b>3 435 171</b>	<b>450 047</b>	<b>81 907</b>

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 380 914	790 003	2 492 454	10 126	88 331
- пролонгированные в отчетном году	905 393	-	674 791	207 946	22 656
Итого текущих и не обесцененных	4 286 307	790 003	3 167 245	218 072	110 987
Индивидуально обесцененные	976 125	-	744 576	221 790	9 759
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 262 432	790 003	3 911 821	439 862	120 746
Оценочный резерв	(636 626)	(10)	(524 947)	(106 711)	(4 958)
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 625 806</b>	<b>789 993</b>	<b>3 386 874</b>	<b>333 151</b>	<b>115 788</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.07.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	2 198 505	881 557	1 280 082	-	36 866
Обеспеченные кредиты	3 205 260	-	2 676 654	478 100	50 506
- недвижимым имуществом	2 499 196	-	1 971 797	478 100	49 299
- ценными бумагами	704	-	704	-	-
- прочими активами	705 360	-	704 153	-	1 207
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 403 765</b>	<b>881 557</b>	<b>3 956 736</b>	<b>478 100</b>	<b>87 372</b>

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	2 446 041	790 003	1 514 960	106 710	34 368
Обеспеченные кредиты	2 816 391	-	2 396 861	333 152	86 378
- недвижимым имуществом	2 156 118	-	1 739 579	333 152	83 387
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	660 273	-	657 282	-	2 991
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 262 432</b>	<b>790 003</b>	<b>3 911 821</b>	<b>439 862</b>	<b>120 746</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.07.2020:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	3 818 362	2 882 807	850 124	85 431
Ценные бумаги	1 500	1 500	-	-
Прочие активы	826 486	824 893	-	1 593
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>4 646 348</b>	<b>3 709 200</b>	<b>850 124</b>	<b>87 024</b>

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 388 026	3 365 194	878 394	144 438
Ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие активы	1 324 185	1 317 748	4 844	1 593
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>5 712 211</b>	<b>4 682 942</b>	<b>883 238</b>	<b>146 031</b>

На 01.07.2020 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 2 305 021 тыс. руб. (до вычета резерва) или 42,7 % от кредитного портфеля (на 01.01.2020 соответственно 2 180 057 тыс. руб. или 41,4 % от кредитного портфеля). На 01.07.2020 на долю крупнейшего заемщика, НКО НКЦ (АО), приходилось 16,2 % от величины совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2020 на долю НКО НКЦ (АО) приходилось 13,4% от величины совокупного кредитного портфеля). См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

#### Допущения при оценке обесценения кредитов

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту), выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

- Стадия 1 Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии внутренней рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 Активы, по которым имеются факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3 Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключения составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательства по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.



8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.07.2020	01.01.2020
Российские государственные облигации	375 423	334 397
Облигации, выпущенные иностранными организациями	308 836	276 637
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>684 259</b>	<b>611 034</b>
Акции российских организаций	-	-
Акции иностранных организаций	-	-
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Переоценка финансовых активов	17 880	6 687
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>702 139</b>	<b>617 721</b>

Банком в соответствии с Указанием Банка России № 5420-У от 24.03.2020 принято решение о фиксации переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретённых до 01.03.2020, по состоянию на 01.03.2020.

Часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, время от времени передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО, а также участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ.

На 01.07.2020 портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован в основном ОФЗ в иностранной валюте и еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	кол-во	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Минфин РФ	Россия	RU000A0ZZVE6	04.12.2025	2.875%	EUR	20	180 796	-
Минфин РФ	Россия	RU000A0JWHA4	27.05.2026	4.750%	USD	5	79 962	-
Минфин РФ	Россия	XS0088543193	24.06.2028	12.750%	USD	1 000	122 724	-
MMC Finance DAC	Ирландия	XS1298447019	14.10.2022	6.625%	USD	1 000	78 380	-
MMC Finance DAC	Ирландия	XS2069992258	28.10.2024	3.375%	USD	1 000	72 159	-
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0906949523	21.03.2025	4.364%	EUR	1 000	94 544	-
Celtic Resources Holdings DAC	Ирландия	XS2060792236	09.10.2024	4.125%	USD	1 000	73 574	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>							<b>702 139</b>	<b>-</b>

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов.

Банк не имеет просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенных связанными сторонами.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 29.

## 9. Инвестиционная собственность

	01.07.2020	01.01.2020
<b>Стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>31 998</b>	<b>54 667</b>
Приобретение	-	18 149
Выбытие	(4 353)	(40 818)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	21 453	-
<b>Стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>49 098</b>	<b>31 998</b>

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки. Таким образом, справедливая стоимость инвестиционной собственности равна балансовой.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на объекты инвестиционной собственности не было.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной собственности в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

## 10. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость ОС на 01.01.2019	3 889	218 214	51 031	5 617	278 751
Накопленная амортизация	(32)	-	(36 506)	-	(36 538)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>3 857</b>	<b>218 214</b>	<b>14 525</b>	<b>5 617</b>	<b>242 213</b>
- поступления	-	423 740	27 655	6 316	457 711
- выбытия	(1 925)	(146 380)	(8 044)	(3 225)	(159 574)
- амортизация	(54)	-	(3 387)	-	(3 411)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	31	-	5 417	-	5 448
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2019</b>	<b>1 909</b>	<b>495 574</b>	<b>36 166</b>	<b>8 708</b>	<b>542 357</b>
Стоимость ОС на 01.01.2020	1 964	495 574	70 642	8 708	576 888
Накопленная амортизация	(55)	-	(34 476)	-	(34 531)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>1 909</b>	<b>495 574</b>	<b>36 166</b>	<b>8 708</b>	<b>542 357</b>
- поступления	-	-	6 284	8 945	15 229
- выбытия	(491)	(8 562)	(24 980)	(7 348)	(41 381)
- амортизация	(16)	-	(3 794)	-	(3 810)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	15	-	1 420	-	1 435
<b>Балансовая стоимость за 30.06.2020</b>	<b>1 417</b>	<b>487 012</b>	<b>15 096</b>	<b>10 305</b>	<b>513 830</b>
Стоимость ОС на 01.07.2020	1 473	487 012	51 946	10 305	550 736
Накопленная амортизация	(56)	-	(36 850)	-	(36 906)
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2020</b>	<b>1 417</b>	<b>487 012</b>	<b>15 096</b>	<b>10 305</b>	<b>513 830</b>

В составе основных средств Банка на 01.07.2020 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости, на которое у Банка имеются свидетельства о собственности.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

## Аренда

	01.07.2020	01.01.2020
Платежи к уплате по операционной аренде	89 159	120 444
Корректировки к величине арендных платежей		
Будущие арендные платежи	82 189	163 869
Исключения:		
- краткосрочная аренда	(160 261)	(272 120)
- активы малой стоимости	(301)	(603)
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	10 786	11 590
Амортизация актива	(7 286)	(4 935)
Процентная составляющая	(674)	(816)
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	2 826	5 839
Эффект от применения дисконтирования	344	12
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	3 170	5 851

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе.

В связи с уменьшением арендной платы арендодателем по долгосрочному договору аренды в период пандемии COVID-19 Банком был модифицирован один из договоров аренды. На дату вступления в силу модификации договора аренды Банк в качестве арендатора произвел переоценку обязательств по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется Банком как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки по ключевой ставке Банка России. Обременительные договоры аренды на отчетную дату отсутствуют.

## 11. Прочие активы

	01.07.2020	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим клиентским операциям	128 399	149 171
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 748	14 747
Расчеты с прочими дебиторами	3 267	8 776
Средства и предметы труда, полученные по отступному	14 884	-
Итого прочие финансовые активы	173 298	172 694
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 970	1 919
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	11 932	9 725
Прочее	676	351
Итого прочие нефинансовые активы	14 578	11 995
Резервы под обесценение прочих активов	(58 963)	(28 691)
Итого прочих активов	128 913	155 998

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.07.2020	01.01.2020
Стадия 1	53 833	23 561
Стадия 2	-	-
Стадия 3	5 130	5 130
Итого оценочный резерв по прочим активам	58 963	28 691

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

По состоянию на 01.07.2020 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

**12. Средства других кредитных организаций**

	01.07.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других кредитных организаций	6	6
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты других кредитных организаций		
- Российской Федерации	500 000	100 018
- других стран	624 393	537 442
<b>Итого средства других кредитных организаций</b>	<b>1 124 399</b>	<b>637 466</b>

Анализ средств других кредитных организаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

**13. Средства клиентов**

	01.07.2020	01.01.2020
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	953 589	1 003 105
Срочные депозиты	3 308 463	3 516 072
Прочее	359	2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 262 411</b>	<b>4 519 179</b>

Распределение средств клиентов по отраслям деятельности:

	01.07.2020	01.01.2020
добыча полезных ископаемых	-	12 144
обрабатывающие производства	154 707	117 653
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	32 409	67 985
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	45	98
строительство	59 439	379 926
транспорт и связь	16 532	37 811
оптовая и розничная торговля	338 473	332 370
операции с недвижимым имуществом	135 472	126 686
прочие виды деятельности	37 628	54 635
физические лица	3 487 706	3 389 871
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 262 411</b>	<b>4 519 179</b>

На 01.07.2020 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 579 475 тыс. руб. или 14 % от средств клиентов (на 01.01.2020 соответственно 907 256 тыс. руб. или 20 % от средств клиентов). По состоянию на отчетную дату Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон, соответствующая информация представлена в Примечании 31.

**14. Выпущенные долговые обязательства**

	01.07.2020	01.01.2020
Дисконтные и процентные векселя	-	-
Беспроцентные векселя	1 500	594
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 500</b>	<b>594</b>

Собственные векселя Банка представлены векселями, номинированными в рублях.

По состоянию на 01.07.2020 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 1 500 тыс. руб. (на 01.01.2020: 594 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 29.

По состоянию на 01.07.2020 Банк не имеет выпущенных векселей, приобретенных связанными сторонами.

## 15. Субординированные займы

В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.07.2020	01.01.2020
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,5%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6,6%	USD	174 878	154 764
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>419 878</b>	<b>399 764</b>

Под датой привлечения субординированных займов (депозитов) понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств Банка.

Субординированные депозиты в рублях в относятся в разряд бессрочных и включаются в Добавочный капитал при расчёте собственных средств (капитала) Банка. Проценты по ним начисляются по ставке, соответствующей ключевой ставке Банка России. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированные займы привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 31).

## 16. Прочие обязательства

	01.07.2020	01.01.2020
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 554	2 118
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 036	450
Обязательства по клиентским операциям	7 659	14 006
Арендные обязательства	3 170	5 851
Расчеты с прочими кредиторами	8	5 481
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>14 427</b>	<b>27 906</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по оплате труда	10 153	4 936
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	7 810	2 430
Оценочный резерв по условным обязательствам	1 407	4 416
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>19 370</b>	<b>11 782</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>33 797</b>	<b>39 688</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

Банк имел ряд прочих обязательств перед связанными сторонами, соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 17. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2020 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на 01.07.2020 уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет.

С учетом инфлирования в период до 01.01.2003 величина уставного капитала в соответствии с МСФО составляет 738 778 тыс. руб. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 18. Процентные доходы и расходы

	01.07.2020	01.07.2019
<b>Процентные доходы</b>		
- кредиты и дебиторская задолженность	242 203	303 652
- кредиты другим кредитным организациям	7 513	977
- средства, размещенные в Банке России	103	361
- проценты по вложениям в долговые обязательства	7 081	7 670
- корреспондентские счета в других банках	4	138
- неустойки по кредитным операциям	106	1 570
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>257 010</b>	<b>314 368</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(105 250)	(79 596)
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(17 197)	(21 117)
- срочные депозиты банков	(19 853)	(19 886)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(6)	-
- кредиты, полученные от Банка России	-	(1 570)
- текущие / расчетные счета	(1 380)	(225)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(143 686)</b>	<b>(122 394)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>113 324</b>	<b>191 974</b>

## 19. Оценочные резервы

	01.07.2020	изменение	01.01.2020
Средства в других кредитных организациях	1 384	4	1 380
Кредиты и дебиторская задолженность	555 095	(81 531)	636 626
Прочие активы	58 963	30 272	28 691
Прочие обязательства			
- неиспользованные кредитные линии	1 215	(2 797)	4 012
- гарантии выданные	192	(212)	404
<b>Итого оценочные резервы</b>	<b>616 849</b>	<b>(54 264)</b>	<b>671 113</b>

## 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.07.2020	01.07.2019
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	(4 428)	3 305
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(4 428)</b>	<b>3 305</b>

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.07.2020	01.07.2019
Государственные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	(405)	(118)
Облигации нерезидентов	-	(9 790)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями</b>	<b>(405)</b>	<b>(9 908)</b>

## 21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.07.2020	01.07.2019
<b>Доходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	61 242	162 345
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	15 066	42 353
<b>Итого доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>76 308</b>	<b>204 698</b>
<b>Расходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(46 482)	(121 159)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(12 031)	(8 631)
<b>Итого расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(58 513)</b>	<b>(129 790)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>17 795</b>	<b>74 908</b>

## 22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	143 605	(117 129)	26 476
Ссудная задолженность	326 891	(242 046)	84 845
Вложения в финансовые активы	404 493	(323 254)	81 239
Прочие активы	7 931	(6 382)	1 549
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>882 920</b>	<b>(688 811)</b>	<b>194 109</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	282 313	(352 732)	(70 419)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	369 411	(483 948)	(114 537)
Выпущенные долговые обязательства	11 040	(9 578)	1 462
Прочие обязательства	319	(259)	60
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>663 083</b>	<b>(846 517)</b>	<b>(183 434)</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>10 675</b>

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2019:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	33 712	(57 753)	(24 041)
Ссудная задолженность	128 442	(201 589)	(73 147)
Вложения в финансовые активы	56 891	(124 666)	(67 775)
Прочие активы	2 193	(3 620)	(1 427)
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>221 238</b>	<b>(387 628)</b>	<b>(166 390)</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	180 254	(108 415)	71 839
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 371	(102 903)	61 468
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	699	(90)	609
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>345 324</b>	<b>(211 408)</b>	<b>133 916</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>(32 474)</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2020	01.07.2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 710	8 505
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	17 340	24 597
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	1 096	5 387
- комиссия за переводы денежных средств	25 747	10 459
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4 174	5 478
- комиссия по операциям с валютными ценностями	-	246
- прочие полученные комиссии	324	528
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>56 391</b>	<b>55 200</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	(8 970)	(11 887)
- комиссия по переводам денежных средств	(2 034)	(2 076)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(2 731)	(1 999)
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	-	(17)
- комиссия платежным системам	(84)	(1 591)
- комиссия за услуги инкассации	(248)	(498)
- прочие уплаченные комиссии	(259)	(345)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14 326)</b>	<b>(18 413)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>42 065</b>	<b>36 787</b>

**24. Прочие операционные доходы**

	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	239	102
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	583	668
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	272	2 267
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	2 306	1 196
Доходы от списания не востребовавшихся обязательств	81	29 312
Доходы от предоставленных средств	16 625	-
Доходы от хозяйственных операций	-	2 159
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	16	7
Возврат переплаты по налогам	909	-
Прочее	85	17
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>21 116</b>	<b>35 728</b>

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	01.07.2020	01.07.2019
Расходы на персонал	(92 975)	(101 961)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(27 327)	(30 294)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 892)	(13 479)
Арендная плата по арендованным основным средствам	(62 340)	(69 198)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	(1 043)	-
Расходы от уменьшения справедливой стоимости основных средств	-	(2 970)
Ремонт и содержание имущества	(2 793)	(3 044)
Расходы от выбытия основных средств	(624)	(304)
Охрана	(9 340)	(10 090)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 587)	(4 418)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(6 877)	(6 794)
Расходы от списания запасов	(3 585)	-
Страхование	(4 327)	(4 713)
Реклама и маркетинг	(342)	(300)
Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям	(2 541)	(4)
Прочее	(9 354)	(10 042)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(239 947)</b>	<b>(257 611)</b>



## 26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.07.2020	01.01.2020
Текущий налог на прибыль	(1 157)	(6 004)
Возмещение (расходы) по отложенному налогу на прибыль	1 743	46 475
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>586</b>	<b>40 471</b>

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На 01.07.2020 компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	3 508	3 090
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	-	-
Резервы	(280)	(416)
Амортизация основных средств	(4 640)	-
Переоценка собственных векселей	(93)	-
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	(10 395)	-
Прочие хозяйственные доходы и расходы	(4 179)	-
<b>Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>	<b>(16 079)</b>	<b>2 674</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>		<b>(13 405)</b>

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	(2 701)	1 337
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	(10 753)	-
Резервы	9 242	(329)
Амортизация основных средств	52	-
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	(10 395)	-
Прочие хозяйственные доходы и расходы	(1 446)	-
<b>Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>	<b>(16 001)</b>	<b>1 008</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>		<b>(14 993)</b>

На 01.07.2020 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, признанная в бухгалтерском учете, составила 93 697 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 93 697 тыс. руб.). Согласно статье 284 Налогового кодекса РФ дата окончания срока переноса убытков не установлена, т.е. перенос убытков на будущее может осуществляться в течение всего срока деятельности налогоплательщика, вплоть до их полного переноса.

На основании профессионального суждения, в котором проведен анализ итогов 2019 года, у Банка имеются налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли. Банк вправе уменьшить прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Существенным фактором признания отложенного налогового актива является то, что законодательство РФ не ограничивает период, в течение которого можно уменьшить налогооблагаемую прибыль на величину налоговых убытков.

В дальнейшем Банк также планирует вести прибыльную операционную деятельность, которая позволит получить налогооблагаемый доход, что подтверждается бизнес-планом на 2020 год и Стратегией развития Банка на более длительную перспективу.

Исходя из вышеизложенного, у Банка существует значительная вероятность получения налогооблагаемой прибыли в налоговых периодах 2020-го и последующих лет, что позволит Банку осуществить перенесение суммы убытков, отраженных в декларации по налогу на прибыль Банка за 2019 год, а также признать отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 16 079 тыс. руб.

## 27. Условные обязательства

### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	801 612	1 173 455
Гарантии выданные	56 039	93 314
Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 407)	(4 416)
<b>Итого условные обязательств кредитного характера</b>	<b>856 244</b>	<b>1 263 353</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.07.2020	01.01.2020
Рубли	787 228	1 217 100
Доллары США	69 016	46 253
Евро	-	-
Прочие валюты	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>856 244</b>	<b>1 263 353</b>

Распределение оценочного резерва по стадиям:

	01.07.2020	01.01.2020
Стадия 1	1 407	4 333
Стадия 2	-	83
Стадия 3	-	-
<b>Итого оценочный резерв под обесценение обязательств кредитного характера</b>	<b>1 407</b>	<b>4 416</b>

Выданные Банком по состоянию на 01.07.2020 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава.

Общая сумма задолженности по 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 Банка нет заложенных активов.

### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

### Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование с учетом требований к достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте 1 год. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Расчет нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В течение отчетного года политика управления рисками и капиталом не менялась.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III). Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.07.2020	01.01.2020
Базовый капитал	599 539	656 594
Добавочный капитал	245 000	245 000
Итого Основной капитал	844 539	901 594
Дополнительный капитал	174 878	154 764
Всего собственные средства	1 019 417	1 056 358

Достаточность капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков» (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.07.2020	01.01.2020
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	8,570	9,700
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	12,072	13,320
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	14,572	15,606

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля II» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.01.2020 в размере 2,5%.

На отчетную дату Банк России установил значение антициклической надбавки в размере 0% по требованиям к резидентам РФ, в то же время у Банка имеется ряд требований к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка отлична от нуля:

Субъект	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент
		балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска	
Российская Федерация	0.00	4 780 817	-	X
Бельгия	0.00	148	-	X
Ирландия	0.00	224 113	-	X
Люксембург	0.25	94 544	236	X
Швейцария	0.00	40	-	X
<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>5 099 662</b>	<b>236</b>	<b>0,005</b>

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.07.2020 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	8,570	12,072	14,572
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала</b>			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500
Антициклическая надбавка	0,005	0,005	0,005
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
<b>Общая величина надбавок</b>	<b>2,505</b>	<b>2,505</b>	<b>2,505</b>
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
<b>Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок</b>	<b>6,065</b>	<b>9,567</b>	<b>12,067</b>

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.07.2020, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>1 056 125</b>	<b>9 997</b>
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(212)	121
Амортизация основных средств	6 915	(196)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 062 828</b>	<b>9 922</b>

На 01.07.2019 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>1 007 387</b>	<b>10 014</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	-	(2 283)
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	240	4 453
Расходы по созданию резервов	-	(142 327)
Амортизация основных средств	7 055	(1 109)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 014 682</b>	<b>(131 252)</b>

## 29. Управление финансовыми рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

В условиях развития банковских операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а также координация управления такими рисками. Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Помимо этого, уделяется большое внимание управлению регуляторным, операционным и правовым рисками. Существенное значение имеет также минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение Банком принципа "знай своего клиента".

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе, дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи уделяется повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Минимизация рисков банковской деятельности достигается путем возрастания действенности системы внутреннего контроля, повышения эффективности управления рисками, ответственности и профессионализма сотрудников.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке состоят в:

– идентификации рисков, присущих его деятельности. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски. Банк признает кредитный, рыночный и операционный риск и риск ликвидности значимыми. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков. Применяемая система показателей соответствует принципу пропорциональности в области оценки и управления рисками.

– осуществлении оценки уровней принятых рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк применяет соответствующее положение по оценке данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском. Для оценки нефинансовых рисков Банк применяет соответствующие методики, в которых определены качественные методы их оценки на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, осуществляется на основе принципа пропорциональности.

– агрегировании количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

– осуществлении постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков, а также централизованном контроле за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком. В указанных целях Банком разработана система лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и включает, в себя, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется в установленном порядке Совету Директоров, исполнительным органам

Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Планирование операций и капитала Банка – это основной составляющий элемент процесса общего бизнес-планирования в Банке. В рамках данного процесса определяются основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов, проводится анализ состояния и динамики собственных средств (капитала). Банк осуществляет планирование объемов операций (сделок) и капитала исходя из годового временного интервала (горизонта). Плановые объемы операций (сделок), а также плановой (целевой) уровень капитала фиксируется в годовой разбивке по периодам действия стратегии развития Банка.

Показатели склонности к риску основываются на стратегии развития и бизнес-плана Банка с учетом экспертного мнения о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных одновременных убытков (т.е. в стрессовых ситуациях).

Банк устанавливает следующие количественные показатели склонности к риску (в зависимости от наличия тех или иных видов значимых рисков на момент оценки их значимости):

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала) в значениях не ниже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период;
- объем резервов на возможные потери в совокупном портфеле (для кредитного риска) в значениях по состоянию на дату окончания периода планирования;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для рыночного риска) по состоянию на дату окончания периода планирования;
- максимальная величина капитала, необходимого для покрытия убытков, понесенных вследствие реализации событий операционного риска по состоянию на дату окончания периода планирования;
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- показатели регуляторных нормативов ликвидности в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка за соответствующий период;
- показатели регуляторных нормативов Н6, Н7 и Н10.1. в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период (для риска концентрации).

К числу качественных показателей Банк относит:

- оценку рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценку соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

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

Плановая структура капитала включает в себя распределение капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного риска, а также выделение буфера капитала на покрытие вновь появившихся и неучтенных рисков. Плановая (целевая) структура капитала включает в себя следующие элементы и их процентное отношение к структуре планового (целевого) капитала: базовый и основной капитал.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк учитывает фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску в отношении всех видов рисков. Оценка фазы цикла деловой активности происходит как на уровне экономики страны в целом, так и на уровне отраслей деятельности клиентов Банка. Основой для определения фазы цикла деловой активности является мотивировочная часть решения Банка России об установлении величины антициклической надбавки как функции фазы кредитного цикла, а также информация Банка России и других компетентных органов относительно динамики развития соответствующих отраслей экономики Российской Федерации.

Органы управления и подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками и капиталом взаимодействуют в рамках системы управления рисками и капиталом таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты (-ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка при принятии решений по управлению рисками и капиталом, а также совершению операций. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с лучшей международной практикой и обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков. Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен.

Распределение полномочий между органами управления, подразделениями и работниками Банка, выполняющими функции по управлению рисками и капиталом, производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними локальными документами Банка.

### 29.1. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля. Кредитные операции Банка регламентируются Кредитной политикой Банка и другими внутренними документами.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения совокупного уровня риска в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)». В пруденциальных целях Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований Банка России. Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка и определены во внутренних документах Банка.

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;

- процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Плановый уровень кредитного риска устанавливается ежегодно Советом директоров Банка. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

## 29.2. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Подходы к управлению рыночными рисками определены во внутреннем документе Банка, в котором описаны процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности.

На отчетную дату величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет 965 341 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 911 563 тыс. руб.) и представлена только процентным риском.

### 29.2.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.07.2020		01.01.2020	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	-	2 068	7 259	-
Евро	-	1 242	1 584	-
Английский фунт стерлингов	1 996	-	300	-
Швейцарский франк	305	-	453	-
Китайский юань	17	-	17	-
<b>Максимальная сумма открытых валютных позиций</b>		<b>3 310</b>	<b>9 613</b>	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.07.2020. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	259 731	94 177	43 292	2 177	399 377
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 424	-	-	-	43 424
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	39	-	-	-	39
- Средства в других кредитных организациях	50 368	40 374	3 321	386	94 449
- Кредиты и дебиторская задолженность	4 379 454	469 216	-	-	4 848 670
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	426 799	275 340	-	702 139
- Инвестиционная недвижимость	49 098	-	-	-	49 098
- Основные средства	513 830	-	-	-	513 830
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	109 776	-	-	-	109 776
- Прочие активы	108 732	18 624	1 480	77	128 913
<b>Итого активов</b>	<b>5 529 550</b>	<b>1 049 190</b>	<b>323 433</b>	<b>2 640</b>	<b>6 904 813</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	500 006	382 035	242 358	-	1 124 399
- Средства клиентов	3 672 281	515 630	74 298	202	4 262 411
- Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500	-	-	-	1 500
- Субординированные займы	245 000	174 878	-	-	419 878
- Прочие обязательства	33 728	69	-	-	33 797
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 452 515</b>	<b>1 072 612</b>	<b>316 656</b>	<b>202</b>	<b>5 841 985</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 077 035</b>	<b>(23 422)</b>	<b>6 777</b>	<b>2 438</b>	<b>1 062 828</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2020.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	258 454	78 843	41 191	64 237	442 725
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 442	-	-	-	42 442
- Средства в других кредитных организациях	37 296	12 073	6 241	390	56 000
- Кредиты и дебиторская задолженность	4 071 825	511 528	42 453	-	4 625 806
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	374 530	243 191	-	617 721
- Инвестиционная недвижимость	31 998	-	-	-	31 998
- Основные средства	542 357	-	-	-	542 357
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	109 698	-	-	-	109 698
- Прочие активы	140 514	10 583	4 824	77	155 998
<b>Итого активов</b>	<b>5 249 682</b>	<b>987 557</b>	<b>337 900</b>	<b>64 704</b>	<b>6 639 843</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	100 024	328 588	208 854	-	637 466
- Средства клиентов	3 886 329	441 532	127 461	63 857	4 519 179
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	-	-	-	594
- Субординированные займы	245 000	154 764	-	-	399 764
- Прочие обязательства	39 402	286	-	-	39 688
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 271 349</b>	<b>925 170</b>	<b>336 315</b>	<b>63 857</b>	<b>5 596 691</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>978 333</b>	<b>62 387</b>	<b>1 585</b>	<b>847</b>	<b>1 043 152</b>

За последние несколько лет Банк значительно сократил величину активов и обязательств в иностранной валюте в целях нивелирования влияния колебаний валютных курсов. Открытая валютная позиция стабильно поддерживается на уровне менее 2% от капитала и не влияет на итоговую величину рыночного риска.



### 29.2.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

В отчетном периоде Банк не был подвержен фондовому риску.

### 29.3. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

В целях регулирования операционного риска Банк применяет текущий контроль и методы минимизации операционных рисков. Порядок осуществления текущего (предварительного) контроля определен в инструкциях, методиках и иных внутренних документах Банка, определяющих процедуры проведения банковских операций. Обязанности текущего контроля закреплены в должностных инструкциях сотрудников Банка или определены Приказом по Банку. Правила осуществления последующего контроля определяются в методиках, которые разработаны в разрезе подразделений Банка.

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2020	01.01.2020
<b>Операционный риск, всего</b>	<b>87 100</b>	<b>85 248</b>
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	334 595	339 670
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	246 071	228 648
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

### 29.4. Процентный риск

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок. Процентному риску подвержены операции привлечения и размещения средств.

Управление процентным риском осуществляется путём оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. При этом Банк использует допущения и подходы, описанные в порядке составления формы 0409127. Один раз в год Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает: систему лимитов по процентному риску; постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке; процедуры незамедлительного информирования Совета Директоров и исполнительных органов Банка о достижении установленных сигнальных значений и установленных лимитов; меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной в документах Банка в рамках ВПОДК.

Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности (несогласованности) между активами и пассивами. Ключевой метод измерения подверженности риску изменения процентных ставок связан с применением гэп-менеджмента. Данная методика основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль банка.

Ключевыми моментами применения методики анализа разрыва являются:

- прогноз тенденции изменения процентных ставок;
- определение горизонта планирования;
- разделение активов и пассивов Банка на две категории: активы/пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, которые группируются по срокам погашения или до первой переоценки, и активы/пассивы, не чувствительные к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России №4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которые включаются в расчет процентного риска, определен в порядке составления формы 0409127:

- финансовые инструменты (активы и обязательства) распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения;
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.

- по инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения, но не более пяти лет. Профессиональное суждение опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт Банка.
- долговые ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск отражаются как нечувствительные к изменению процентной ставки, в противном случае облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- в каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Величина совокупного разрыва (величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Временной коэффициент рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимаемое допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней)).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

При проведении сценарного стресс-тестирования используется сценарий изменения с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Банк 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.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.07.2020			01.01.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность:	–	–	–		0,6	
- кредиты, предоставленные физическим лицам	10,1	–	–	10,7	12,0	
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	12,9	5,1	–	13,3	5,8	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	7,1	3,4		7,1	3,4
<b>Обязательства</b>						
Средства других кредитных организаций	–	5,8	4,5	–	5,8	4,5
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	4,9	–	–	6,0	0,3	–
- срочные депозиты физических лиц	6,1	2,0	0,3	7,6	2,9	0,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Субординированные займы	4,5	6,6	–	6,3	6,6	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей 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.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.07.2020	01.01.2020
Общий процентный риск	21 056	19 724
Специальный процентный риск	56 171	49 417
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>77 227</b>	<b>69 141</b>

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием №4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

## 29.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Источником риска ликвидности может служить дефицит ликвидных средств на счетах Банка для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Банком обязательств контрагентами. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, вследствие отсутствия по какой-либо причине возможности осуществления новых операций.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения возлагается на Управление риск-менеджмента. Ежемесячно Банк анализирует форму отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.07.2020 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	399 377	-	-	-	-	399 377
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 424	-	-	-	-	43 424
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	39	-	-	-	-	39
- Средства в других кредитных организациях	94 449	-	-	-	-	94 449
- Кредиты и дебиторская задолженность	1 709 557	234 414	1 844 931	900 871	158 897	4 848 670
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	702 139	-	-	-	-	702 139
- Инвестиционная недвижимость	49 098	-	-	-	-	49 098
- Основные средства	513 830	-	-	-	-	513 830
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	109 776	-	-	-	-	109 776
- Прочие активы	125 917	758	2 238	-	-	128 913
<b>Итого активов</b>	<b>3 762 704</b>	<b>235 172</b>	<b>1 847 169</b>	<b>900 871</b>	<b>158 897</b>	<b>6 904 813</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	521 111	-	603 288	-	-	1 124 399
- Средства клиентов	1 464 131	904 582	1 892 363	1 335	-	4 262 411
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 500	-	-	-	1 500
- Субординированные займы	-	-	-	-	419 878	419 878
- Прочие обязательства	33 797	-	-	-	-	33 797
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 019 039</b>	<b>906 082</b>	<b>2 495 651</b>	<b>1 335</b>	<b>419 878</b>	<b>5 841 985</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 743 665</b>	<b>(670 910)</b>	<b>(648 482)</b>	<b>899 536</b>	<b>(260 981)</b>	<b>1 062 828</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>1 743 665</b>	<b>1 072 755</b>	<b>424 273</b>	<b>1 323 809</b>	<b>1 062 828</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2020 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	442 725	-	-	-	-	442 725
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 442	-	-	-	-	42 442
- Средства в других кредитных организациях	56 000	-	-	-	-	56 000
- Кредиты и дебиторская задолженность	1 012 340	643 934	1 834 770	957 420	177 342	4 625 806
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	617 721	-	-	-	-	617 721
- Инвестиционная недвижимость	31 998	-	-	-	-	31 998
- Основные средства	542 357	-	-	-	-	542 357
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	109 698	-	-	-	-	109 698
- Прочие активы	151 289	1 574	2 605	530	-	155 998
<b>Итого активов</b>	<b>3 021 668</b>	<b>645 508</b>	<b>1 837 375</b>	<b>957 950</b>	<b>177 342</b>	<b>6 639 843</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	100 025	-	537 441	-	-	637 466
- Средства клиентов	1 312 340	462 090	2 743 415	1 334	-	4 519 179
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	-	-	-	-	594
- Субординированные займы	-	-	-	-	399 764	399 764
- Прочие обязательства	39 675	13	-	-	-	39 688
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 452 634</b>	<b>462 103</b>	<b>3 280 856</b>	<b>1 334</b>	<b>399 764</b>	<b>5 596 691</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 569 034</b>	<b>183 405</b>	<b>(1 443 481)</b>	<b>956 616</b>	<b>(222 422)</b>	<b>1 043 152</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>1 569 034</b>	<b>1 752 439</b>	<b>308 958</b>	<b>1 265 574</b>	<b>1 043 152</b>	<b>X</b>

Предельный приемлемый уровень дефицита ликвидности составляет: -100% для дефицита ликвидности.

Банк не реже одного раза в год проводит анализ состояния ликвидности с использованием сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также с применением сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование). Анализ осуществляется Управлением риск-менеджмента. По результатам анализа Управление риск-менеджмента составляет отчет, который доводится до сведения Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль соблюдения политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера контроля.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

Начиная с отчетности на 01.07.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 5.6 Инструкции №199-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.07.2020	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	118,581	138,218
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	279,941	270,530
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	16,877	14,363

### 29.6. Норматив финансового рычага

Норматив финансового рычага (Н1.4), определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина норматива финансового рычага составляла:

	01.07.2020	01.01.2020
Основной капитал	844 539	901 594
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 526 612	6 392 328
<b>Норматив финансового рычага Н1.4</b>	<b>12,940%</b>	<b>14,104%</b>

Уменьшение значения норматива финансового рычага в большей степени связано с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

За отчётный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

### 29.7. Кредитный риск контрагента (риск концентрации)

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, а также методы ограничения риска дефолта контрагента до завершения расчетов.

Контрагентами по сделкам могут выступать кредитные организации или юридические лица – некредитные организации.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

Помимо ценных бумаг (служащим обеспечением по сделкам с центральным контрагентом – НКО «НКЦ» (АО)), обеспечение представлено средствами на счетах центрального контрагента в форме индивидуального клирингового обеспечения, а также остатков на счетах, перечисленных центральному контрагенту для осуществления операций.

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

#### Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

**Финансовые обязательства.**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

**Градации справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.07.2020.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	399 377	399 377	399 377
- наличные средства	-	-	237 090		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	162 287		
Средства в других кредитных организациях	-	-	94 449	94 449	94 449
- средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	61 517		
- средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	-	-	840		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы	-	-	6 143		
- средства на счетах для осуществления клиринга	-	-	25 949		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 848 670	4 848 670	4 848 670
- межбанковские кредиты	-	-	881 545		
- корпоративные кредиты	-	-	3 435 171		
- кредиты ИП	-	-	450 047		
- кредиты физическим лицам	-	-	81 907		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	702 139	-	-	702 139	702 139
- российские государственные облигации	383 482	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	318 657	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>702 139</b>	<b>-</b>	<b>5 342 496</b>	<b>6 044 635</b>	<b>6 044 635</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 124 399	1 124 399	1 124 399
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	1 124 393		
Средства клиентов	-	-	4 262 411	4 262 411	4 262 411
- на текущих и расчетных счетах, депозиты сроком до востребования	-	-	953 589		
- срочные депозиты	-	-	3 308 463		
- прочие	-	-	359		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 500	1 500	1 500
- векселя	-	-	1 500		
Субординированные займы	-	-	419 878	419 878	419 878
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 808 188</b>	<b>5 808 188</b>	<b>5 808 188</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2020.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень  рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	442 725	442 725	442 725
- наличные средства	-	-	303 949		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	138 080		
- средства в клиринговых организациях	-	-	696		
Средства в других кредитных организациях	-	-	56 000	56 000	56 000
- средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	50 459		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы	-	-	5 541		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 625 806	4 625 806	4 625 806
- корпоративные кредиты	-	-	3 320 357		
- межбанковские кредиты	-	-	747 479		
- кредиты ИП	-	-	333 151		
- кредиты физическим лицам	-	-	115 787		
- дебиторская задолженность	-	-	109 032		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	617 721	-	-	617 721	617 721
- российские государственные облигации	335 770	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	281 951	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>617 721</b>	<b>-</b>	<b>5 124 531</b>	<b>5 742 252</b>	<b>5 742 252</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	637 466	637 466	637 466
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	637 460		
Средства клиентов	-	-	4 519 179	4 519 179	4 519 179
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	583		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	790 907		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	293 121		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	211 621		
- срочные вклады физических лиц	-	-	3 222 945		
- прочие	-	-	2		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	594	594	594
- векселя	-	-	594		
Субординированные займы	-	-	399 764	399 764	399 764
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 577 003</b>	<b>5 557 003</b>	<b>5 557 003</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Для целей составления данной промежуточной сокращенной 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, руководители филиалов, то есть лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

В отчетном периоде состав связанных с Банком лиц претерпевал изменения в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.07.2020:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	63 092	-	-	63 092
Резерв под обесценение кредитов	(216)	-	-	(216)
Прочие активы	3 476	-	-	3 476
<b>Итого в составе активов</b>	<b>66 352</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66 352</b>
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	10 869	2 493	12 561	25 923
Срочные депозиты	143 546	69 983	3 573	217 102
Субординированные депозиты	419 878	-	-	419 878
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	31	23	54
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>574 293</b>	<b>72 507</b>	<b>16 157</b>	<b>662 957</b>
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	62 900	-	-	62 900
Резерв под обесценение кредитов	(215)	-	-	(215)
Прочие активы	-	-	-	-
<b>Итого в составе активов</b>	<b>62 685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 685</b>
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	11 471	2 661	8 545	22 677
Срочные депозиты	100 944	98 244	5 717	204 905
Субординированные депозиты	399 764	-	-	399 764
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	37	16	53
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>512 179</b>	<b>100 942</b>	<b>14 278</b>	<b>627 399</b>
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-



Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	2 470	0	0	2 470
Процентные расходы	(14 519)	(4 470)	(145)	(19 134)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	111	125	10	246
Комиссионные доходы	284	94	414	792
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	36	68	104
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>(11 654)</b>	<b>(4 215)</b>	<b>347</b>	<b>(15 522)</b>

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за соответствующий период 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	2 831	0	0	2 831
Процентные расходы	(13 713)	(933)	(129)	(14 775)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(125)	26	792	693
Комиссионные доходы	279	39	74	392
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	35	9	44
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>(10 728)</b>	<b>(833)</b>	<b>746</b>	<b>(10 815)</b>

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.07.2020	01.01.2020
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	217	225
- в том числе ключевого управленческого персонала	11	11

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.07.2020	01.07.2019
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу</b>	<b>12 353</b>	<b>12 155</b>
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	12 080	11 236
- гарантированные премии	273	391
- нефиксированная часть вознаграждений	-	528

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалась.

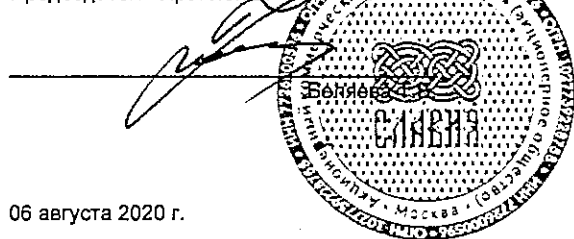
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – за отчетный период не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

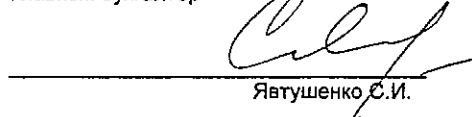
В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевых инструментов не производились.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления



Главный бухгалтер



06 августа 2020 г.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 40 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ ОБ/10720/21.ФЗ.31 от 01.07.2020  
"11" 2020 г.

