

**Общество с ограниченной ответственностью
«Экспобанк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 июня 2020 г.

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	
1 Описание деятельности	6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3 Основные принципы учетной политики	8
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	10
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
6 Денежные средства и их эквиваленты	13
7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
8 Средства в кредитных организациях	15
9 Кредиты клиентам	17
10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34
11 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
12 Средства кредитных организаций	36
13 Средства клиентов	37
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	38
15 Субординированные еврооблигации выпущенные	38
16 Уставный капитал	39
17 Процентные доходы и расходы	39
18 Комиссионные доходы и расходы	40
19 Административные и прочие операционные расходы	40
20 Налог на прибыль	41
21 Сегментный анализ	41
22 Условные обязательства	44
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
24 Объединение бизнеса	58
25 Операции со связанными сторонами	60
26 События после отчетной даты	64



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк»:

Введение

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

28 августа 2020 года

Москва, Российская Федерация



Н.В.Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 05.11.2002 г., и присвоен государственный регистрационный
номер 1027739504760

Идентификационный номер налогоплательщика: 7729065633

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

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

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
30 июня 2020 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 495 268	18 543 227
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		686 545	765 050
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	7	13 059 925	11 367 786
- не заложенные ценные бумаги		13 059 925	11 367 786
Средства в кредитных организациях	8	584 862	1 431 354
Кредиты клиентам	9	58 590 504	60 267 319
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:	10	2 440 355	2 200 433
- не заложенные ценные бумаги		2 378 084	2 200 433
- заложенные ценные бумаги, проданные по договорам		62 271	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	11	-	518 554
- не заложенные ценные бумаги		-	518 554
Нематериальные активы		168 025	171 576
Инвестиционная недвижимость		462 034	462 034
Основные средства		1 884 542	1 942 345
Активы в форме права пользования		209 803	217 363
Прочие активы		441 819	172 663
Итого активов		95 023 682	98 059 704
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	314 822	615 591
Средства клиентов	13	67 680 276	73 077 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 776 107	1 565 622
Обязательства по аренде		219 079	224 308
Прочие обязательства		1 097 260	1 166 541
Текущие обязательства по налогу на прибыль		13 874	93 034
Отложенные налоговые обязательства		585 718	546 882
Субординированные еврооблигации выпущенные	15	1 412 165	1 244 569
Итого обязательств		73 099 301	78 534 179
Собственные средства			
Уставный капитал	16	9 394 240	9 500 998
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	16	-	(178 377)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		11 112 315	8 903 908
Нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		538 645	465 019
Фонд переоценки основных средств		285 721	285 721
Итого собственных средств, принадлежащих участникам Банка		21 879 177	19 525 525
Неконтрольная доля участия		45 204	-
Итого собственных средств		21 924 381	19 525 525
Итого обязательств и собственных средств		95 023 682	98 059 704

Подписано от имени Правления 28 августа 2020 г.

Шалимов А. А.

Заместитель Председателя Правления

Уланова Г. М.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
		2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	2 241 631	2 126 894	4 743 221	3 890 499
Прочие процентные доходы	17	292 706	295 098	522 250	556 372
Процентные расходы	17	(790 543)	(966 833)	(1 746 945)	(1 707 652)
Чистые процентные доходы		1 743 794	1 455 159	3 518 526	2 739 219
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	6, 8, 9	(698 491)	(1 062 553)	(971 755)	(1 116 787)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам		1 045 303	392 606	2 546 771	1 622 432
Комиссионные доходы	18	285 582	253 936	607 527	392 989
Комиссионные расходы	18	(34 275)	(43 206)	(74 688)	(61 007)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 254 691	221 534	805 187	297 799
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 896	41 792	(4 407)	44 220
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(29 517)	(23 690)	156 037	7 137
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		436 020	(61 210)	137 442	(58 722)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(328 610)	76 778	157 129	136 800
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 629)	(3 316)	(15 820)	(1 468)
Восстановление резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	–	3 137	–	58 332
Восстановление резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		23	–	23	–
Прочие операционные доходы		49 086	202 110	170 223	238 104
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резерва и обесценения		65 659	(38 228)	52 480	(25 451)
Административные и прочие операционные расходы	19	(838 475)	(828 173)	(1 720 822)	(1 515 148)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	24	–	2 237 092	–	2 237 092
Прибыль до налогообложения		1 915 754	2 431 162	2 817 082	3 373 109
Расходы по налогу на прибыль	20	(376 884)	(44 748)	(542 079)	(221 053)
Прибыль за отчетный период		1 538 870	2 386 414	2 275 003	3 152 056
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
Участников Банка		1 543 649	2 463 052	2 279 782	3 228 694
Неконтролирующую долю участия		(4 779)	(76 638)	(4 779)	(76 638)

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
		2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Прибыль за отчетный период		1 538 870	2 386 414	2 275 003	3 152 056
Прочий совокупный доход/(расход)					
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	97 290	–	355 691
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(3 137)	–	(58 332)
Влияние налога на прибыль		–	(18 831)	–	(59 472)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(76 302)	27 678	92 338	(74 561)
Влияние налога на прибыль		15 260	(5 536)	(18 468)	14 912
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		(61 042)	97 464	73 870	178 238
Совокупный доход за отчетный период		1 477 828	2 483 878	2 348 873	3 330 294
Совокупный доход, приходящийся на:					
Участников Банка		1 482 607	2 560 516	2 353 652	3 406 932
Неконтролирующую долю участия		(4 779)	(76 638)	(4 779)	(76 638)

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.**

	Собственные средства, приходящиеся на участников Банка						Итого собственных средств, приходя- щихся на участников Банка	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспре- деленная прибыль	Нереали- зованные доходы от переоценки инвести- ционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств			
(в тысячах российских рублей)									
Остаток на 1 января 2019 г. Пересмотренные данные	9 500 998	548 256	(128 470)	3 488 523	307 369	274 328	13 991 004	–	13 991 004
Прибыль/(убыток) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	3 228 694	–	–	3 228 694	(76 638)	3 152 056
Прочий совокупный расход (неаудировано)	–	–	–	–	178 238	–	178 238	–	178 238
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	3 228 694	178 238	–	3 406 932	(76 638)	3 330 294
Приобретение дочернего банка (неаудировано) (Примечание 24)	–	–	–	–	–	–	–	752 536	752 536
Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	28 257	(28 257)	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудировано) Пересмотренные данные	9 500 998	548 256	(128 470)	6 745 474	457 350	274 328	17 397 936	675 898	18 073 834
Остаток на 1 января 2020 г.	9 500 998	548 256	(178 377)	8 903 908	465 019	285 721	19 525 525	–	19 525 525
Прибыль/(убыток) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	2 279 782	–	–	2 279 782	(4 779)	2 275 003
Прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	–	73 870	–	73 870	–	73 870
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	2 279 782	73 870	–	2 353 652	(4 779)	2 348 873
Приобретение дочерних обществ (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	–	49 983	49 983
Погашение доли уставного капитала, принадлежащей Банку (неаудировано) (Примечание 16)	(106 758)	–	178 377	(71 619)	–	–	–	–	–
Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	244	(244)	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	9 394 240	548 256	–	11 112 315	538 645	285 721	21 879 177	45 204	21 924 381

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 927 487	3 949 844
Проценты уплаченные		(1 565 108)	(1 482 718)
Комиссии полученные		542 174	902 833
Комиссии уплаченные		(74 688)	(61 007)
Расходы/(доходы), полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		849 794	(1 461)
Расходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 407)	—
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		137 442	(88 132)
Прочие полученные операционные доходы		159 872	220 028
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 621 694)	(1 366 407)
Уплаченный налог на прибыль		(600 204)	(326 780)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 750 668	1 746 200
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		78 505	(26 151)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 692 243)	(4 551 785)
Средства в кредитных организациях		840 535	(200 942)
Кредиты клиентам		3 105 347	(12 344 037)
Прочие активы		(200 775)	(140 470)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(340 232)	(813 251)
Средства клиентов		(8 194 474)	6 816 831
Выпущенные долговые ценные бумаги		223 083	(59 737)
Прочие обязательства		236 296	(743 670)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(3 193 290)	(10 317 012)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	1, 24	(62 451)	4 559 697
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(347 062)	(1 761 887)
Поступления от продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160 638	5 430 295
Дивиденды, полученные от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 107	18 076
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		—	(500 000)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		500 000	1 385 485
Приобретение основных средств		(6 475)	(19 040)
Выручка от реализации основных средств		33 214	149 065
Выручка от реализации инвестиционной собственности		—	38 290
Приобретение нематериальных активов		(18 863)	(8 848)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		266 108	9 291 133
Денежные средства от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(40 140)	(50 121)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(40 140)	(50 121)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		919 338	(925 780)
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам		25	2 663
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(2 047 959)	(1 999 117)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	18 543 227	12 892 242
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	16 495 268	10 893 125

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурированной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, его дочерней компании ООО МФК «КЭШДРАЙВ», занимающейся предоставлением потребительских займов, дочернего общества ООО «ЭКСПОКАР», учрежденного с целью торговли автомобилями и дочерней компании ООО «МАРЭР», занимающейся разработкой компьютерного программного обеспечения, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей. Банк был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 июня 2020 г. %	31 декабря 2019 г. %
Ким Игорь Владимирович	76,4	75,5
Цой Герман Алексеевич	19,5	19,3
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,0	2,0
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	2,0
Прочие	0,1	0,1
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	0,0	1,1
Итого	100,0	100,0

На 30 июня 2020 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 98,0% долей Банка (31 декабря 2019 г.: 96,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, предоставление банковских гарантий, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г., выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

30 апреля 2019 г. в Группу включено ПАО «Курскпромбанк» в связи с приобретением 86,9% голосующих акций общества и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью.

20 марта 2020 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк».

В феврале 2020 года в Группу включено ООО «МАРЭР» в связи с приобретением доли в уставном капитале общества в размере 90,0% и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью.

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

В июне 2020 года в Группу включено ООО МФК «КЭШДРАЙВ» в связи с приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. Банк вошел в состав участников ООО МФК «КЭШДРАЙВ» по решению действующих участников, путем вноса в увеличение уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ». Доля Банка в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составляет 71,38681%.

В июне 2020 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОКАР», основным видом деятельности которого является торговля автотранспортными средствами. Доля участия ООО «Экспобанк» в обществе составляет 80%. Общество зарегистрировано на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ денежных потоков при приобретении дочерних компаний в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ООО «МАРЭР»	ООО МФК «КЭШДРАЙВ»	Итого
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	3 581	2 520	6 101
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(18)	(68 534)	(68 552)
Чистый денежный приток/(отток)	3 563	(66 014)	(62 451)

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк имеет 3 филиала (31 декабря 2019 г.: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2. Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк располагает 16 дополнительными офисами, 25 операционными офисами, 1 операционной кассой вне кассового узла (31 декабря 2019 г.: 17 офисами).

По состоянию на 30 июня 2020 г. в Группе было занято 1 178 сотрудников (31 декабря 2019 г.: 1 311 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В мае 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом. В марте 2020 г. кредитное рейтинговое агентство НКР присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне A-.ru со стабильным прогнозом. В сентябре 2019 года Fitch Ratings повысило долгосрочные международные рейтинги Банка с уровня «B+» до уровня «BB-», прогноз «стабильный». В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- Предложение клиентам реструктуризации кредитов как по государственным программам поддержки, так и по собственным программам Группы;
- Расширение возможностей по оказанию услуг клиентам через цифровые каналы обслуживания.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 30 июня 2020 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,9513 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 78,6812 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 г.: 69,3406 рублей за 1 евро).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.expobank.ru.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированную организацию, которые Группа контролирует, так как Группа

- (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций,
- (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и
- (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из промежуточной сокращенной консолидированной информации, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы к Группе с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Прочие новые стандарты и интерпретации, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние этих новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Вследствие действия фактора COVID-19 и ухудшения общей экономической ситуации во втором квартале 2020 года наблюдалось увеличение потока обращений в Банк заемщиков за реструктуризацией кредитов. Реструктуризации осуществлялись как в соответствии с действующими нормативными актами РФ, так и по собственным программам Банка. Вместе с тем, данный поток в части корпоративных кредитов оказался значительно меньше ожидаемого, поскольку, на наиболее пострадавшие отрасли экономики приходится незначительная часть кредитного портфеля Банка. При построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, Банк учел наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности клиентов в сложившихся условиях, в том числе рассмотрел способность заемщика совершать платежи по кредиту на горизонте до конца срока действия кредитного договора (lifetime).

Основной прирост оценочных резервов за второй квартал 2020 года произошел по причине роста рисков по розничному кредитному портфелю: при оценке вероятности дефолта по кредитам физическим лицам учтено влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым формально не наблюдается ухудшения кредитного качества.

Изменение макроэкономических показателей, учтенных в макроэкономической надбавке, оказало незначительное влияние на оценочные резервы на 1 июля 2020 года.

В ответ на ухудшение общей экономической ситуации Банк скорректировал процедуры выдачи новых кредитов, условия выборки кредитных линий и процедуры мониторинга выданных кредитов.

**5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
(продолжение)**

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Для оценки справедливой стоимости земли и зданий независимый оценщик использовал сравнительный и доходный подходы. Оценка сравнительным подходом проводилась путем сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов, и основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Оценка доходным подходом отражает полезность объекта с точки зрения возможности получения дохода от владения им и основана на данных об уровне арендных ставок на дату оценки. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2019 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 14 241 тысячу рублей до учета отложенного налога.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости, необходимо применять суждение. Дополнительная информация об определении справедливой стоимости активов и обязательств представлена в Примечании 23.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	1 026 976	1 291 650
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 711 340	2 433 508
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	3 598 654	2 652 674
Расчетные счета в финансовых институтах	401 060	182 379
Договоры обратного РЕПО с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 253 485	–
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 504 000	5 331 950
Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	6 651 288
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	16 495 515	18 543 449
За вычетом резерва под ОКУ	(247)	(222)
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 495 268	18 543 227

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 30 июня 2020 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой брокерские счета в финансовых организациях в сумме 167 131 тысяча рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 221 598 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 12 331 тысяча рублей (2019 год: брокерские счета в финансовых организациях в сумме 76 336 тысяч рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 89 005 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 17 038 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты крупным российским и иностранному банку (2019 год: кредиты крупным российским и иностранному банку) с контрактными процентными ставками от 4,5% до 4,75% годовых (2019 год: от 6,1% до 6,5% годовых) и сроками погашения в июле 2020 года (2019 год: в январе 2020 года).

По состоянию на 30 июня 2020 г. договоры обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют собой средства, размещенные в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО), с контрактными процентными ставками от 0,45% до 4,7% годовых и сроками погашения в июле 2020 года. Обеспечением по данным договорам выступают еврооблигации РФ, облигации и акции крупных российских банков и компаний справедливой стоимостью 3 510 163 тысячи рублей.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г. (неаудировано)	2019 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	222	1 054
Новые созданные или приобретенные активы	522	203
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(499)	(1 097)
Чистая переоценка резерва под убытки	2	3 563
Курсовые разницы	–	(6)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	247	3 717

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня, по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г. (неаудировано)	2019 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 апреля	288	112
Новые созданные или приобретенные активы	239	73
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(279)	(106)
Чистая переоценка резерва под убытки	–	3 638
Курсовые разницы	(1)	–
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	247	3 717

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., относились к Этапу 1.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. денежные средства и их эквиваленты являются текущими и необесцененными.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Корпоративные облигации	8 260 195	7 276 929
Облигации банков	1 585 180	1 567 263
Облигации иностранных государств	1 965 145	–
Облигации государственных корпораций	1 249 405	1 586 697
Корпоративные акции	–	759 901
Вложения в инвестиционные паи	–	88 063
Облигации федерального займа РФ	–	54 850
Акции банков	–	34 083
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	13 059 925	11 367 786
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	13 059 925	11 367 786

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа или других наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 июня 2020 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США (31 декабря 2019 г.: в российских рублях и долларах США), выпущенными крупными российскими и зарубежной компаниями и обращающиеся на российском и зарубежных рынках (31 декабря 2019 г.: на российском рынке).

7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими и иностранными банками и обращающиеся на российском и зарубежных рынках.

Облигации иностранных государств представлены процентными долговыми ценными бумагами Турецкой Республики и Южной Африки с номиналом в иностранной валюте, обращающиеся на зарубежных рынках.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Внешэкономбанком и обращающиеся на зарубежных рынках. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и обращающиеся на российском и зарубежных рынках.

По состоянию на 30 июня 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме справедливой стоимости 1 012 811 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 012 785 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, не имеют обеспечения.

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 12 и 13.

Информация о справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, приведена в Примечании 23.

8 Средства в кредитных организациях

По состоянию на 30 июня 2020 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные иностранным банкам, в сумме 585 609 тысяч рублей с контрактными процентными ставками от 3,0% годовых до 4,55% годовых и со сроками погашения с сентября 2020 года по март 2021 года. Резерв под ОКУ составил 747 тысяч рублей (неаудировано).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому банку и иностранным банкам, в сумме 1 431 973 тысячи рублей и резервом под ОКУ в сумме 619 тысяч рублей, с контрактными процентными ставками от 2,6% годовых до 4,55% годовых и со сроками погашения с марта 2020 года по сентябрь 2020 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г. (неаудировано)	2019 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	619	15 037
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	679	629
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(413)	(4 398)
Чистая переоценка резерва под убытки	(210)	(8 642)
Курсовые разницы	72	(1 116)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	747	1 510

8 Средства в кредитных организациях (продолжение)

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня, по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г. (неаудировано)	2019 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 апреля	936	1 141
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	–	623
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(107)	(149)
Курсовые разницы	(82)	(105)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	747	1 510

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., относились к Этапу 1.

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях приведена в Примечании 23.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Инвестиционные проекты	968 155	888 772
Крупный бизнес	17 587 879	14 122 308
Малый и средний бизнес	13 717 783	18 600 943
Кредиты физическим лицам	28 137 114	27 825 144
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	60 410 931	61 437 167
За вычетом резерва под ОКУ	(2 834 536)	(2 053 864)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	57 576 395	59 383 303
Инвестиционные проекты	1 014 109	283 532
Кредиты физическим лицам	–	600 484
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 014 109	884 016
Итого кредиты клиентам	58 590 504	60 267 319

У Группы имеется портфель кредитов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами клиентам.

Справедливая стоимость кредитов клиентам ООО МФК «КЭШДРАЙВ» на дату покупки составляла 222 145 тыс. рублей.

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

- кредиты, выданные на инвестиционные проекты;
- прочие кредиты, которые в свою очередь делятся на:
 - кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов руб.);
 - кредиты малому и среднему бизнесу (годовая выручка до 3 миллиардов руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
 - кредиты физическим лицам включают кредиты, выданные на цели покупки автомобилей, потребительские цели и ипотечные кредиты.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
На 1 января	7 688	1 693	34 416	22 923	66 720
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 344	–	34 142	–	35 486
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 131)	(694)	(1 858)	(3 387)	(8 070)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	3 656	3 938	7 594
Чистая переоценка резерва под убытки	539	(259)	(1 219)	(23 474)	(24 413)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(9 168)	–	(9 168)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	7 440	740	59 969	–	68 149

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
На 1 апреля	8 239	986	47 567	–	56 792
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	–	–	21 179	–	21 179
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 436)	(3)	(374)	(3 387)	(5 200)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	1 129	3 387	4 516
Чистая переоценка резерва под убытки	637	(243)	(364)	–	30
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(9 168)	–	(9 168)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	7 440	740	59 969	–	68 149

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
На 1 января	40 123	103 984	–	–	144 107
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	134 137	933	–	–	135 070
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(9 769)	(127 416)	–	(46)	(137 231)
Переводы в Этап 2	(12 246)	12 246	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	–	12	12
Чистая переоценка резерва под убытки	22 235	35 088	–	34	57 357
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(2 954)	(5 126)	–	–	(8 080)
Курсовые разницы	620	26 542	–	–	27 162
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	172 146	46 251	–	–	218 397

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
На 1 апреля	28 136	141 824	–	779	170 739
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	124 866	–	–	–	124 866
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 202)	(124 375)	–	(46)	(126 623)
Чистая переоценка резерва под убытки	22 088	33 928	–	(733)	55 283
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	(5 126)	–	–	(5 126)
Курсовые разницы	(742)	–	–	–	(742)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	172 146	46 251	–	–	218 397

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
На 1 января	284 251	33 796	597 675	19 135	934 857
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	99 984	336	75 353	6 944	182 617
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(70 664)	(5 698)	(18 815)	(5 774)	(100 951)
Переводы в Этап 1	7 720	(7 720)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(6 699)	6 699	–	–	–
Переводы в Этап 3	(953)	(161)	1 114	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	3 594	13 110	16 704
Чистая переоценка резерва под убытки	(63 615)	16 025	25 404	6 847	(15 339)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(227 001)	–	(227 001)
Курсовые разницы	4	–	–	–	4
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	250 028	43 277	457 324	40 262	790 891

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
На 1 апреля	283 668	22 499	405 151	33 247	744 565
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	60 745	118	32 076	6 944	99 883
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(33 353)	(1 137)	(1 436)	(5 774)	(41 700)
Переводы в Этап 2	(5 326)	5 326	–	–	–
Переводы в Этап 3	(953)	(161)	1 114	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	3 048	7 536	10 584
Чистая переоценка резерва под убытки	(54 735)	16 632	17 371	(1 691)	(22 423)
Курсовые разницы	(18)	–	–	–	(18)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	250 028	43 277	457 324	40 262	790 891

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
На 1 января	332 141	112 334	463 705	908 180
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	99 617	39 609	43 538	182 764
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(70 934)	(11 157)	(61 873)	(143 964)
Переводы в Этап 1	47 364	(30 765)	(16 599)	–
Переводы в Этап 2	(22 032)	26 863	(4 831)	–
Переводы в Этап 3	(31 371)	(165 775)	197 146	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	36 163	36 163
Чистая переоценка резерва под убытки	164 668	311 243	302 177	778 088
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(1 399)	(290)	(2 436)	(4 125)
Курсовые разницы	(7)	–	–	(7)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	518 047	282 062	956 990	1 757 099

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
На 1 апреля	384 687	109 442	662 874	1 157 003
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	39 094	33 404	27 811	100 309
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(36 813)	(4 482)	(19 732)	(61 027)
Переводы в Этап 1	22 724	(13 927)	(8 797)	–
Переводы в Этап 2	(16 043)	20 486	(4 443)	–
Переводы в Этап 3	(19 975)	(83 211)	103 186	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	7 140	7 140
Чистая переоценка резерва под убытки	145 573	220 388	188 952	554 913
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(1 193)	(38)	–	(1 231)
Курсовые разницы	(7)	–	(1)	(8)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	518 047	282 062	956 990	1 757 099

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
На 1 января	22 578	19 463	–	–	42 041
Объединение бизнеса	13 811	–	–	–	13 811
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 499	165	–	–	5 664
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 114)	–	–	–	(4 114)
Чистая переоценка резерва под убытки	4 366	(9 795)	–	–	(5 429)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	42 140	9 833	–	–	51 973

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
На 1 апреля	12 429	13 767	–	–	26 196
Объединение бизнеса	13 811	–	–	–	13 811
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 499	49	–	–	5 548
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 777)	–	–	–	(2 777)
Чистая переоценка резерва под убытки	13 178	(3 983)	–	–	9 195
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	42 140	9 833	–	–	51 973

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
На 1 января	70 533	110 804	–	–	181 337
Объединение бизнеса	137 943	–	–	–	137 943
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	85 083	1 521	–	–	86 604
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(26 820)	–	–	–	(26 820)
Чистая переоценка резерва под убытки	(22 396)	–	–	–	(22 396)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(30)	–	–	–	(30)
Курсовые разницы	(2 619)	(10 269)	–	–	(12 888)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	241 694	102 056	–	–	343 750

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
На 1 апреля	35 508	104 086	–	–	139 594
Объединение бизнеса	137 943	–	–	–	137 943
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	57 620	791	–	–	58 411
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(18 122)	–	–	–	(18 122)
Чистая переоценка резерва под убытки	29 251	–	–	–	29 251
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(30)	–	–	–	(30)
Курсовые разницы	(476)	(2 821)	–	–	(3 297)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	241 694	102 056	–	–	343 750

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
На 1 января	65 488	309	509 113	–	574 910
Объединение бизнеса	424 982	–	–	–	424 982
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	90 186	127	6 909	–	97 222
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(64 367)	(403)	(41 850)	–	(106 620)
Переводы в Этап 1	12	(12)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(322)	322	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(47)	47	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	8 107	–	8 107
Чистая переоценка резерва под убытки	(47 189)	35 436	2 158	–	(9 595)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(13 014)	–	(13 014)
Списанные суммы	–	–	(17 747)	–	(17 747)
Курсовые разницы	(451)	(5)	–	–	(456)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	468 339	35 727	453 723	–	957 789

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
На 1 апреля	78 509	58	473 698	–	552 265
Объединение бизнеса	424 982	–	–	–	424 982
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	30 564	80	149	–	30 793
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(46 217)	(93)	(18 264)	–	(64 574)
Переводы в Этап 1	12	(12)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(322)	322	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(47)	47	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	149	–	149
Чистая переоценка резерва под убытки	(19 187)	35 419	795	–	17 027
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(2 851)	–	(2 851)
Курсовые разницы	(2)	–	–	–	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	468 339	35 727	453 723	–	957 789

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
На 1 января	130 734	31 018	114 598	276 350
Объединение бизнеса	197 081	–	–	197 081
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	137 301	4 460	8 957	150 718
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(43 880)	(2 677)	(17 780)	(64 337)
Переводы в Этап 1	14 807	(11 517)	(3 290)	–
Переводы в Этап 2	(4 706)	5 068	(362)	–
Переводы в Этап 3	(8 557)	(61 496)	70 053	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	14 034	14 034
Чистая переоценка резерва под убытки	63 673	115 512	87 213	266 398
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(19 016)	(3 824)	(10 282)	(33 122)
Курсовые разницы	(47)	–	(70)	(117)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	467 390	76 544	263 071	807 005

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
На 1 апреля	186 740	51 822	162 872	401 434
Объединение бизнеса	197 081	–	–	197 081
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	89 470	2 818	3 795	96 083
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(33 697)	(2 623)	(14 305)	(50 625)
Переводы в Этап 1	9 668	(8 324)	(1 344)	–
Переводы в Этап 2	(2 918)	2 918	–	–
Переводы в Этап 3	(5 237)	(36 080)	41 317	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	9 578	9 578
Чистая переоценка резерва под убытки	42 694	69 837	65 324	177 855
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(16 409)	(3 824)	(4 166)	(24 399)
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	467 390	76 544	263 071	807 005

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 137 114	45,9	28 425 628	45,5
Деятельность финансовая и страховая	7 333 761	11,9	5 104 488	8,2
Девелопмент	3 888 540	6,3	4 092 831	6,5
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 773 956	4,5	3 096 097	5,0
Предоставление прочих видов услуг	2 656 491	4,3	2 289 675	3,7
Прочее производство	2 604 007	4,2	1 055 244	1,7
Оптовая торговля	1 991 352	3,2	2 577 350	4,2
Металлургическое производство	1 890 897	3,1	1 370 071	2,2
Жилищное строительство	1 692 019	2,8	1 468 720	2,4
Энергетика	1 497 159	2,4	1 346 194	2,2
Нефтегазовая промышленность	1 489 504	2,4	1 471 668	2,4
Пищевая промышленность	987 415	1,6	1 331 094	2,2
Строительство	804 501	1,3	827 437	1,3
Инфраструктурное строительство	781 609	1,3	795 009	1,3
Розничная торговля	623 594	1,0	1 384 932	2,2
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	507 305	0,8	643 146	1,0
Деятельность в области информации и связи	495 129	0,8	63 000	0,1
Операции с недвижимым имуществом	470 956	0,8	3 000 000	4,8
Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	210 712	0,3	629 563	1,0
Прочее	589 019	1,1	1 349 036	2,1
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	61 425 040	100,0	62 321 183	100,0

9 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 24 186 659 тысяч рублей до вычета резерва под ОКУ кредитного портфеля (31 декабря 2019 г.: 25 544 682 тысячи рублей) или 39% (31 декабря 2019 г.: 41%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
Непросроченные и необесцененные					
- Стандартный портфель	305 304	27 409	–	–	332 713
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	305 304	27 409	–	–	332 713
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	57 123	124 324	181 447
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	37 816	–	37 816
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	153 137	263 042	416 179
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	248 076	387 366	635 442
Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	305 304	27 409	248 076	387 366	968 155
За вычетом резерва под ОКУ	(7 440)	(740)	(59 969)	–	(68 149)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	297 864	26 669	188 107	387 366	900 006

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- стандартный портфель	17 105 081	–	–	–	17 105 081
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	17 105 081	–	–	–	17 105 081
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	299 201	–	–	299 201
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	–	299 201	–	–	299 201
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	–	183 597	183 597
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	–	183 597	183 597
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	17 105 081	299 201	–	183 597	17 587 879
За вычетом резерва под ОКУ	(172 146)	(46 251)	–	–	(218 397)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 932 935	252 950	–	183 597	17 369 482

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2020 году	–	50 000	–	–	50 000
- стандартный портфель	11 793 899	723 437	–	–	12 517 336
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	11 793 899	773 437	–	–	12 567 336
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 075	–	–	–	20 075
Итого просроченных, но не обесцененных	20 075	–	–	–	20 075
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	47 591	374 056	421 647
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	29 983	–	29 983
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	39 240	–	39 240
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	458 199	181 303	639 502
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	575 013	555 359	1 130 372
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	11 813 974	773 437	575 013	555 359	13 717 783
За вычетом резерва под ОКУ	(250 028)	(43 277)	(457 324)	(40 262)	(790 891)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 563 946	730 160	117 689	515 097	12 926 892

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2020 году	865 774	–	–	865 774
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	2 684	–	–	2 684
- стандартный портфель	24 061 031	–	–	24 061 031
Итого непросроченных и необесцененных	24 929 489	–	–	24 929 489
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 116 248	–	–	1 116 248
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	787 685	–	787 685
Итого просроченных, но необесцененных	1 116 248	787 685	–	1 903 933
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	1 303 692	1 303 692
Итого индивидуально обесцененных	–	–	1 303 692	1 303 692
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	26 045 737	787 685	1 303 692	28 137 114
За вычетом резерва под ОКУ	(518 047)	(282 062)	(956 990)	(1 757 099)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	25 527 690	505 623	346 702	26 380 015

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2019 году	–	–	10 034	48 648	58 682
- Стандартный портфель	372 194	46 483	118 390	134 506	671 573
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	372 194	46 483	128 424	183 154	730 255
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	–	121 547	121 547
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	36 970	–	36 970
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	36 970	121 547	158 517
Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	372 194	46 483	165 394	304 701	888 772
За вычетом резерва под ОКУ	(7 688)	(1 693)	(34 416)	(22 923)	(66 720)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	364 506	44 790	130 978	281 778	822 052

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	9 720 689	3 927 262	–	13 647 951
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	9 720 689	3 927 262	–	13 647 951
Индивидуально обесцененные кредиты				
- без задержки платежа	–	–	474 357	474 357
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	474 357	474 357
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	9 720 689	3 927 262	474 357	14 122 308
За вычетом резерва под ОКУ	(40 123)	(103 984)	–	(144 107)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 680 566	3 823 278	474 357	13 978 201

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- стандартный портфель	16 048 167	1 428 937	9 521	234 226	17 720 851
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	16 048 167	1 428 937	9 521	234 226	17 720 851
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	2	–	2
Итого просроченных, но не обесцененных	–	–	2	–	2
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	85 021	81 650	166 671
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	554 834	158 585	713 419
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	639 855	240 235	880 090
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	16 048 167	1 428 937	649 378	474 461	18 600 943
За вычетом резерва под ОКУ	(284 251)	(33 796)	(597 675)	(19 135)	(934 857)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 763 916	1 395 141	51 703	455 326	17 666 086

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	1 269	–	–	1 269
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	2 889	–	–	2 889
- стандартный портфель	26 513 252	–	–	26 513 252
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	26 517 410	–	–	26 517 410
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	421 467	1 301	1 118	423 886
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	242 422	3 018	245 440
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	421 467	243 723	4 136	669 326
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	4 804	4 804
- с задержкой платежа более 90 дней	5	–	633 599	633 604
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5	–	638 403	638 408
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	26 938 882	243 723	642 539	27 825 144
За вычетом резерва под ОКУ	(332 141)	(112 334)	(463 705)	(908 180)
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	26 606 741	131 389	178 834	26 916 964

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 30 июня 2020 года в составе кредитов, выданных физическим лицам, не было приобретенные у других финансовых институтов кредитов с правом регресса (31 декабря 2019 г.: 1 406 598 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 600 484 тысячи рублей с неограниченным по срокам правом регресса). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., кредиты с правом регресса Группой не приобретались (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., стоимость приобретенных кредитов составила составил 591 296 тысяч рублей, срок регресса по ним составлял 6 месяцев).

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток под ОКУ. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток под ОКУ.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группой не пересматривались кредиты клиентам Этапа 2 и Этапа 3.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациям, которые были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Акции банков	2 242 592	2 159 237
Корпоративные акции	135 492	41 196
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2 378 084	2 200 433
Корпоративные акции	62 271	–
Итого заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО	62 271	–
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2 440 355	2 200 433

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 23.

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями российского эмитента и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 440 355 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями российского эмитента и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 200 433 тысячи рублей.

Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД в сумме 7 107 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 18 076 тысяч рублей).

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 12 и 13.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., резерв под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД не формировался.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	73 323
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 780
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(26 585)
Чистая переоценка резерва под убытки	(39 349)
Курсовые разницы	(2 178)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	14 991

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 апреля	18 128
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 583
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 300)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2 157)
Курсовые разницы	(263)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	14 991

Информация о справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Облигации федерального займа РФ	–	518 577
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	–	518 577
За вычетом резерва под ОКУ	–	(23)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	518 554

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представленные облигациями федерального займа РФ, балансовой стоимостью 518 577 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

12 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	271 341	275 822
Привлеченные средства по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями	43 481	–
Депозиты кредитных организаций	–	339 769
Итого средств кредитных организаций	314 822	615 591

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными кредитными организациями.

По состоянию на 30 июня 2020 г. договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации со сроком погашения в июле 2020 года и контрактной процентной ставкой 3,75% годовых. Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. депозиты кредитных организаций представляют собой депозиты крупного иностранного банка со сроком погашения в феврале 2020 года и с контрактной процентной ставкой 2,3% годовых.

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	24 233	39 824
- Срочные депозиты	69 951	61 906
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 327 789	9 932 872
- Срочные депозиты	7 964 979	10 354 298
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	3 356 365	3 318 962
- Срочные вклады	45 936 959	49 369 770
Итого средств клиентов	67 680 276	73 077 632

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	49 293 324	72,8	52 688 732	72,1
Торговля	4 698 140	6,9	6 188 563	8,6
Строительство	2 345 172	3,5	3 567 095	4,9
Финансовые услуги	2 848 429	4,2	2 218 528	3,0
Недвижимость	1 534 033	2,3	1 471 543	2,0
Производство	1 118 592	1,7	1 272 323	1,7
Транспорт и логистика	1 230 543	1,8	967 718	1,3
Пищевая промышленность	125 785	0,2	841 030	1,2
Некоммерческие организации	727 158	1,1	676 509	0,9
Консультационные услуги	368 157	0,5	453 897	0,6
Услуги	590 540	0,9	358 308	0,5
Нефтегазовая промышленность	833 328	1,2	315 509	0,4
Деятельность в области информации и связи	159 709	0,2	156 952	0,2
Реклама и СМИ	127 398	0,2	117 103	0,2
Государственные и общественные организации	94 184	0,1	101 730	0,1
Телекоммуникации	82 238	0,1	48 462	0,1
Горнодобывающая промышленность	53 336	0,1	30 410	0,0
Прочее	1 450 210	2,2	1 603 220	2,2
Итого средств клиентов	67 680 276	100,0	73 077 632	100,0

На 30 июня 2020 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 27 138 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 169 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 22).

По состоянию на 30 июня 2020 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 395 129 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 6 752 326 тысяч рублей) или 9,4% (31 декабря 2019 г.: 9,2%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 518 867 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 656 837 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 4 673 773 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 4 669 983 тысячи рублей).

13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 297 852 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 825 391 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (Примечание 22).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 272 592	1 398 277
Векселя	503 215	167 045
Сберегательные сертификаты	300	300
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 776 107	1 565 622

По состоянию на 30 июня 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 272 592 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 398 277 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 246 615 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 376 176 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 2 ноября 2022 г. (31 декабря 2019 г.: 2 ноября 2022 г.), купонный доход 8,75% годовых (31 декабря 2019 г.: 8,75% годовых).

По состоянию на 30 июня 2020 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 515 647 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 178 309 тысяч рублей) со сроком погашения с июля 2020 года по ноябрь 2020 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по ноябрь 2020 года) и контрактными процентными ставками 0,0% годовых (31 декабря 2019 г.: от 0,0% до 6,15% годовых).

По состоянию на 30 июня 2020 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 226 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 226 тысяч рублей) со сроком погашения в феврале 2019 года (31 декабря 2019 г.: в феврале 2019 года) и контрактной процентной ставкой 11,0% годовых (31 декабря 2019 г.: 11,0% годовых).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 23.

15 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 30 июня 2020 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 412 165 тысяч рублей (неаудировано) (31 декабря 2019 г.: 1 244 569 тысяч рублей).

16 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 394 240 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и в течение 2019 года Банк не распределял прибыль между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

В 1 квартале 2020 г. произошло уменьшение величины уставного капитала Банка за счет погашения доли, принадлежащей Банку.

10 декабря 2019 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 15 января 2020 г.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

17 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	1 125 035	921 180	2 323 366	1 692 064
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	960 897	959 164	2 015 615	1 676 367
Средства в кредитных организациях	155 699	75 789	401 577	150 583
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	9 354	2 663	9 354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	161 407	–	362 131
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки	2 241 631	2 126 894	4 743 221	3 890 499
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	265 137	223 672	467 960	400 082
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	27 569	71 426	54 290	156 290
Итого прочих процентных доходов	292 706	295 098	522 250	556 372
Итого процентных доходов	2 534 337	2 421 992	5 265 471	4 446 871
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	615 990	644 797	1 366 437	1 092 464
Срочные депозиты юридических лиц	134 047	255 272	288 782	516 176
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 002	5 850	82 945	12 172
Срочные депозиты кредитных организаций	1 686	56 954	1 798	79 114
Обязательства по операционной аренде	3 818	3 960	6 983	7 726
Итого процентных расходов	790 543	966 833	1 746 945	1 707 652
Чистые процентные доходы	1 743 794	1 455 159	3 518 526	2 739 219

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

18 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	78 477	78 504	182 505	125 278
Гарантии выданные	120 607	95 933	248 122	150 191
Кассовые операции	27 045	28 725	56 803	36 643
Операции с пластиковыми картами	15 668	20 090	36 654	30 119
Дистанционное банковское обслуживание	15 296	15 893	31 468	26 875
Прочее	28 489	14 791	51 975	23 883
Итого комиссионных доходов	285 582	253 936	607 527	392 989
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	17 682	20 625	41 829	27 714
Расчетные операции	12 495	14 795	21 688	23 679
Гарантии полученные	-	2 585	2 862	2 679
Кассовые операции	1 313	122	1 969	122
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	1 942	89	1 942	314
Прочее	843	4 990	4 398	6 499
Итого комиссионных расходов	34 275	43 206	74 688	61 007
Чистые комиссионные доходы	251 307	210 730	532 839	331 982

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

19 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	569 403	568 324	1 087 831	1 003 836
Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов	59 423	62 224	105 750	102 352
Телекоммуникационные и информационные услуги	42 473	50 330	99 693	79 646
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	32 592	34 856	63 981	61 029
Амортизация активов в форме права пользования	28 124	22 710	48 953	43 025
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	23 893	19 896	40 219	34 963
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	20 021	19 465	39 328	35 973
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	16 395	9 659	32 059	30 141
Командировочные и сопутствующие расходы	3 227	6 042	6 947	10 134
Профессиональные услуги	9 922	5 730	11 741	12 210
Расходы, связанные с охранными услугами	6 737	5 395	12 770	8 699
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11 843	4 775	22 414	7 242
Рекламные и маркетинговые услуги	3 775	3 512	6 392	4 633
Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов	-	204	-	204
Прочее	10 647	15 051	142 744	81 061
Итого административных и прочих операционных расходов	838 475	828 173	1 720 822	1 515 148

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 221 035 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 165 794 тысячи рублей), из которых 159 031 тысяча рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 110 663 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период, отраженные в составе прибылей и убытков, включают:

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль (Доходы)/расходы по отложенному налогу на прибыль	513 371 (136 487)	75 694 (30 946)	521 044 21 035	336 307 (115 254)
Расходы по налогу на прибыль за период	376 884	44 748	542 079	221 053

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., составляла 20%.

21 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2020 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	29 961 955	26 193 456	39 308 405	95 463 816
Итого обязательств отчетных сегментов	19 748 690	49 545 011	3 985 063	73 278 764

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	33 983 161	28 576 038	35 509 004	98 068 203
Итого обязательств отчетных сегментов	22 294 144	51 516 638	3 618 394	77 429 176

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 497 080	2 239 867	665 555	4 402 502
- комиссионные доходы	461 054	9 544	42 271	512 869
<i>Время признания выручки</i>				
- в определенный момент времени	242 521	9 544	42 271	294 336
- в течение периода	218 533	-	-	218 533
<i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i>				
- процентные доходы/(расходы)	(699 133)	714 139	(15 006)	-
Итого доходов	1 259 001	2 963 550	692 820	4 915 371
Процентные расходы	(237 924)	(1 232 289)	(142 008)	(1 612 221)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60 492)	(267 689)	(168)	(328 349)
Амортизационные отчисления	(13 423)	(1 311)	-	(14 734)
Комиссионные расходы	(2 862)	-	(54 081)	(56 943)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	936 402	936 402
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	717 981	717 981
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	(394 920)	(394 920)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	7 107	7 107
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(276 963)	(828 413)	(667 904)	(1 773 280)
Результаты сегмента	667 337	633 848	1 095 229	2 396 414

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 974 027	1 659 073	969 382	4 602 482
- комиссионные доходы	294 533	26 989	22 111	343 633
<i>Время признания выручки</i>				
- в определенный момент времени	144 517	26 989	22 111	193 617
- в течение периода	150 016	–	–	150 016
<i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i>				
- процентные доходы/(расходы)	(1 573)	(140 401)	141 974	–
Итого доходов	2 266 987	1 545 661	1 133 467	4 946 115
Процентные расходы	(351 543)	(1 124 149)	(277 882)	(1 753 574)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(550 512)	(282 514)	1 087	(831 939)
Амортизационные отчисления	(27 680)	(2 691)	–	(30 371)
Комиссионные расходы	(3 873)	(12 110)	(42 892)	(58 875)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	299 720	299 720
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	(58 473)	(58 473)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	146 198	146 198
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	22 245	22 245
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(883 946)	(179 798)	(222 636)	(1 286 380)
Результаты сегмента	449 433	(55 601)	1 000 834	1 394 666

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли до налогообложения Группы за отчетный период представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	2 396 414	1 394 666
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	–	2 237 092
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(38 127)	(354 780)
Корректировка стоимости кредитов клиентам до амортизированной стоимости	51 450	96 103
Погашение приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов	317 703	–
Корректировка стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПУ, от РПБУ к МСФО	119 710	–
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	20 699	61 773
Списание прочих активов	33 047	11 920
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(33 802)	(62 834)
Прочее	(50 012)	(10 831)
Прибыль до налогообложения	2 817 082	3 373 109

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

22 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

22 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2020 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 30 июня 2020 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 4 023 465 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 3 771 119 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 7 817 538 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 5 109 190 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Гарантии выданные	16 997 759	25 763 832
За вычетом резерва под ОКУ	(64 606)	(94 992)
Итого	16 933 153	25 668 840

По состоянию на 30 июня 2020 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 27 138 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 169 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 27 138 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 169 тысяч рублей) (Примечание 13).

По состоянию на 30 июня 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 297 852 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 825 391 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (Примечание 13).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

22 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января	64 297	11 510	19 185	94 992
Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости	26 233	1 101	29 768	57 102
Выплаченные гарантии и гарантии, признание которых было прекращено	(59 201)	(2 471)	(78 340)	(140 012)
Переводы в Этап 1	5 503	(5 503)	–	–
Переводы в Этап 2	(847)	847	–	–
Переводы в Этап 3	(1 017)	–	1 017	–
Чистая переоценка резерва под убытки	13 826	(3 389)	42 022	52 459
Курсовые разницы	65	–	–	65
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	48 859	2 095	13 652	64 606

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные				
Резерв под ОКУ на 1 апреля	58 428	2 435	38 979	99 842
Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости	5 288	–	–	5 288
Выплаченные гарантии и гарантии, признание которых было прекращено	(12 246)	(1 333)	(38 979)	(52 558)
Переводы в Этап 1	1 101	(1 101)	–	–
Переводы в Этап 2	(847)	847	–	–
Переводы в Этап 3	(1 017)	–	1 017	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(1 848)	1 247	12 635	12 034
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	48 859	2 095	13 652	64 606

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января	20 551	1 642	120 972	143 165
Приобретение дочернего банка	63 739	–	–	63 739
Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости	21 007	1 782	–	22 789
Выплаченные гарантии и гарантии, признание которых было прекращено	(16 431)	(8)	–	(16 439)
Переводы в Этап 2	(8)	8	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	16 374	(1 619)	–	14 755
Курсовые разницы	(21)	–	–	(21)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	105 211	1 805	120 972	227 988

22 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные				
Резерв под ОКУ на 1 апреля	9 417	368	120 972	130 757
Приобретение дочернего банка	63 739	–	–	63 739
Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости	18 548	1 782	–	20 330
Выплаченные гарантии и гарантии, признание которых было прекращено	(7 685)	–	–	(7 685)
Чистая переоценка резерва под убытки	21 194	(345)	–	20 849
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	105 211	1 805	120 972	227 988

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам					
Резерв под ОКУ на 1 января	15 508	–	7 024	33	22 565
Новые созданные условные обязательства и влияние прочих увеличений стоимости	11 738	13	311	–	12 062
Прекращение признания, прочие уменьшения стоимости и выдача кредитов по договорам кредитных линий	(12 301)	(24)	(4 926)	–	(17 251)
Переводы в Этап 2	(138)	138	–	–	–
Переводы в Этап 3	(4)	–	4	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(226)	44	(2 342)	(32)	(2 556)
Курсовые разницы	25	–	–	–	25
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	14 602	171	71	1	14 845

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам					
Резерв под ОКУ на 1 апреля	12 617	1	3 562	2	16 182
Новые созданные условные обязательства и влияние прочих увеличений стоимости	7 382	13	–	–	7 395
Прекращение признания, прочие уменьшения стоимости и выдача кредитов по договорам кредитных линий	(4 589)	(1)	(3 518)	–	(8 108)
Переводы в Этап 2	(115)	115	–	–	–
Переводы в Этап 3	(4)	–	4	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(689)	43	23	(1)	(624)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	14 602	171	71	1	14 845

22 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам			
Резерв под ОКУ на 1 января	3 587	47	3 634
Приобретение дочернего банка	30 267	1 082	31 349
Новые созданные условные обязательства и влияние прочих увеличений стоимости	13 045	—	13 045
Прекращение признания, прочие уменьшения стоимости и выдача кредитов по договорам кредитных линий	(19 231)	(972)	(20 203)
Чистая переоценка резерва под убытки	13 735	—	13 735
Курсовые разницы	(22)	—	(22)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	41 381	157	41 538

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам			
Резерв под ОКУ на 1 апреля	5 111	47	5 158
Приобретение дочернего банка	30 267	1 082	31 349
Новые созданные условные обязательства и влияние прочих увеличений стоимости	7 796	—	7 796
Прекращение признания, прочие уменьшения стоимости и выдача кредитов по договорам кредитных линий	(17 234)	(972)	(18 206)
Чистая переоценка резерва под убытки	15 441	—	15 441
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	41 381	157	41 538

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные		Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные	
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	13 059 925	-	-	10 749 234	618 552	-
- Корпоративные облигации	8 260 195	-	-	6 658 378	618 552	-
- Облигации банков	1 585 180	-	-	1 567 264	-	-
- Облигации государственных корпораций	1 249 405	-	-	1 586 697	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	759 901	-	-
- Облигации иностранных государств	1 965 145	-	-	-	-	-
- Вложения в инвестиционные паи	-	-	-	88 063	-	-
- Облигации федерального займа РФ	-	-	-	54 850	-	-
- Акции банков	-	-	-	34 081	-	-
Кредиты клиентам	-	-	1 014 109	-	-	884 016
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	1 014 109	-	-	884 016
Ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	197 763	-	2 242 592	41 196	-	2 159 237
- Акции банков	-	-	2 242 592	-	-	2 159 237
- Корпоративные акции	197 763	-	-	41 196	-	-
Прочие финансовые активы	-	23 400	-	-	22 109	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	22 841	-	-	478	-
- Производные финансовые инструменты	-	559	-	-	21 631	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	13 257 688	23 400	3 256 701	10 790 430	640 661	3 043 253
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 026 976	-	15 468 292	1 291 650	-	17 248 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	686 545	-	-	765 050
Средства в кредитных организациях	-	-	584 862	-	-	1 424 103
Кредиты клиентам	-	-	57 853 336	-	-	58 974 083
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	519 770
Прочие финансовые активы	-	-	96 715	-	-	44 324
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	1 026 976	-	74 689 750	1 291 650	-	78 975 839

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	7 017	–	–	6 065	–
- Производные финансовые инструменты	–	6 864	–	–	5 876	–
- Конверсионные операции	–	153	–	–	189	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	7 017	–	–	6 065	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	–	–	314 822	–	–	616 405
Средства клиентов	–	–	68 174 720	–	–	73 642 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 274 739	–	499 120	1 400 204	–	167 131
Обязательства по аренде	–	–	219 079	–	–	224 308
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	–	1 412 165	–	–	1 244 569
Прочие финансовые обязательства	–	–	361 353	–	–	542 035
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	1 274 739	–	70 981 259	1 400 204	–	76 436 603

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 495 268	16 495 268	–	18 543 227	18 540 159	(3 068)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	686 545	686 545	–	765 050	765 050	–
Средства в кредитных организациях	584 862	584 862	–	1 431 354	1 424 103	(7 251)
Кредиты клиентам	57 576 395	57 853 336	276 941	59 383 303	58 974 083	(409 220)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	518 554	519 770	1 216
Прочие финансовые активы	96 715	96 715	–	44 324	44 324	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	75 439 785	75 716 726	276 941	80 685 812	80 267 489	(418 323)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	314 822	314 822	–	615 591	616 405	(814)
Средства клиентов	67 680 276	68 174 720	(494 444)	73 077 632	73 642 155	(564 523)
Обязательства по аренде	219 079	219 079	–	224 308	224 308	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 776 107	1 773 859	2 248	1 565 622	1 567 335	(1 713)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 412 165	1 412 165	–	1 244 569	1 244 569	–
Прочие финансовые обязательства	361 353	361 353	–	542 035	542 035	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	71 763 802	72 255 998	(492 196)	77 269 757	77 836 807	(567 050)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(215 255)			(985 373)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по ССПУ

Справедливая стоимость кредитов клиентам, оцениваемым по ССПУ, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Кредиты клиентам		
Инвестиционные проекты	5,7%-9,0% в год	6,8%-9,2% в год
Крупный бизнес	2,2%-9,0% в год	0,0%-9,2% в год
Малый и средний бизнес	6,1%-10,2% в год	7,9%-11,1% в год
Кредиты физическим лицам	8,1%-14,2% в год	0,0%-16,9% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,1%-12,0% в год	0,0%-6,0% в год
Срочные вклады физических лиц	0,01%-8,3% в год	0,2%-5,9% в год

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)***Инвестиционная недвижимость*

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	Доходы, признанные в прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения/Выдачи	Погашения/Переуступка	На 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Активы						
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	884 016	19 209	–	821 449	(710 565)	1 014 109
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 159 237	–	83 355	–	–	2 242 592

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение 2020 года Банком не осуществлялся перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, с Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости и наоборот.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2019 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признан- ные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2019 г.
Активы								
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	–	57 325	–	–	(993 131)	935 806	–	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	259 180	–	1 861 155	(3 753 384)	–	–	884 016
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 402 040	(28 054)	186 461	–	–	–	(401 210)	2 159 237

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., Группой не осуществлялся перевод ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. За отчетный период Группа перевела ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 935 806 тысяч рублей. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 10 478 тысяч рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., был осуществлен перевод ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 401 210 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 16 676 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 г.:

30 июня 2020 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	1 014 109	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	1,7-8,3%
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Акции банков	2 242 592	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	283 532	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	1,7% – 5,2%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	600 484	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	5,7% – 18,5%
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Акции банков	2 159 237	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	1 014 109	(50 705)	884 016	(44 201)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	1 014 109	(50 705)	283 532	(14 177)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	–	–	600 484	(30 024)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 242 592	(112 130)	2 159 237	(107 962)
Акции банков	2 242 592	(112 130)	2 159 237	(107 962)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Цена/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

Перевод между уровнями 1 и 2

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 103 038 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

За 2019 год был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 117 392 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

За 2019 год был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 288 961 тысяча рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 30 июня 2020 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 221 457 тысяч рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2019 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 225 354 тысячи рублей.

24 Объединение бизнеса

Во втором квартале 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел 86,9082% акций ПАО «Курскпромбанк» и получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Банка в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%. В декабре 2019 года Банк на основании требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг, предусмотренного статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приобрел акции ПАО «Курскпромбанк», составляющие 2,1% его уставного капитала, в результате чего стал единственным акционером ПАО «Курскпромбанк».

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ПАО «Курскпромбанк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ПАО «Курскпромбанк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

24 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Курскпромбанк» на основании отчета независимого оценщика. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвилл) при приобретении ПАО «Курскпромбанк»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		7 826 969
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		134 692
Кредиты клиентам		14 874 468
Инвестиционные ценные бумаги		1 405 723
Нематериальные активы		134 055
Инвестиционная недвижимость		22 793
Основные средства		665 769
Активы в форме права пользования		13 249
Прочие активы		55 406
Итого активов		25 133 124
Обязательства		
Средства клиентов		17 996 352
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 361
Обязательства по аренде		12 883
Текущие обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные налоговые обязательства		512 889
Прочие обязательства		274 101
Итого обязательств		18 799 586
Итого идентифицируемые чистые активы		6 333 538
Переданное вознаграждение		(3 267 273)
Приобретаемая доля участия		86,9082%
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций		2 237 092

24 Объединение бизнеса (продолжение)

Причинами превышения справедливой стоимости чистых активов приобретенного банка над стоимостью инвестиций являются высокая квалификация Группы и опыт проведения подобных сделок, тщательное изучение объекта потенциальной инвестиции до совершения сделки, а также сложившиеся условия на российском банковском рынке.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» по состоянию на дату приобретения ПАО «Курскпромбанк» все финансовые инструменты были признаны по справедливой стоимости. Последующий учет этих финансовых инструментов ведется в соответствии с требованиями по учету активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, с соответствующим созданием резерва под ОКУ и отнесением на прибыль/убыток текущего периода.

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам Стадии 1 был признан и включен в состав строки «(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» консолидированного отчета о совокупном доходе в сумме 850 695 тысяч рублей за период с даты приобретения ПАО «Курскпромбанк» до 31 декабря 2019 года.

В таблице ниже представлен анализ денежных потоков при приобретении ПАО «Курскпромбанк»:

(в тысячах российских рублей)

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	7 826 969
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 267 273)
Чистый денежный приток	4 559 697

20 марта 2020 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк».

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на этих физических лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2020 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,0%-4,75%)	—	—	11 658	—
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0%-12,7%)	—	8 482	10 000	—
Создание восстановления резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	—	(17)	(16)	—
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	1 134 187	—
Прочие нефинансовые активы	—	172	487	—
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%)	—	—	268 875	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-12,0%)	925 916	296 439	317 490	128 655
Субординированные еврооблигации выпущенные	30 803	—	—	49 514
Прочие финансовые обязательства	—	—	4 628	—
Прочие нефинансовые обязательства	1 124	20 629	166	—

По состоянию на 30 июня 2020 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 5 815 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 5 815 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 30 июня 2020 г. являются текущими и не обесцененными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	667	790	14 471	27
Процентные расходы	(11 762)	(4 959)	(12 226)	(2 829)
Восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам	201	275	358	21
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	9	30	29
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(16 837)	(24 441)	5 451	(17 441)
Комиссионные доходы	75	363	7 279	111
Комиссионные расходы	—	—	(208)	—
Прочие операционные доходы	—	25	3 362	—
Административные и прочие операционные расходы	(13 562)	(197 302)	(5 153)	(52)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 июня 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выданные Группой	–	–	5	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	5 190	444 917	–
Прочие условные обязательства	6 147	12 167	500 000	300
Резерв под ОКУ	(8)	(17)	(412)	–

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	706	12 563	357 975	–
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	71 260	25 669	751 008	–

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	34 597	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(1)	–
Средства в кредитных организациях	–	–	312 033	–
Резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях	–	–	(219)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,78%-19,0%)	70 735	21 558	65 000	1 500
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	(201)	(296)	(154)	(21)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 050 833	–
Прочие нефинансовые активы	–	87	371	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%)	–	–	179 059	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-8,3%)	435 418	343 185	338 522	143 585
Субординированные еврооблигации выпущенные	27 147	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	1	–
Прочие нефинансовые обязательства	–	8 673	130	–

По состоянию на 31 декабря 2019 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 90 595 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 87 836 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2019 г. являются текущими и не обесцененными.

10 декабря 2019 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	911	13 083	3
Процентные расходы (Восстановление)/создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	(14 167)	(6 435)	(5 956)	(3 604)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(1)	43	6 924	–
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	99	46	(3)	38
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	20 426	24 622	(59 876)	8 237
Комиссионные доходы	–	1 285	18 147	193
Комиссионные расходы	33	225	1 310	120
Прочие операционные доходы	–	–	(215)	–
Административные и прочие операционные расходы	5	18	1 500	–
	(37)	(160 520)	(10 510)	(146)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выданные Группой	–	–	5	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	9 190	–	1 184
Прочие условные обязательства	35 219	15 800	65 000	300
Резерв под ОКУ	(77)	(102)	(31)	(2)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	72 969	57 477	27 563 148	1 490
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 414	53 733	27 972 990	1 490
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	(1 750)	–	–

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- заработная плата	154 335	136 815
- краткосрочные премиальные выплаты	12 348	7 215
Итого	166 683	144 030

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 28 373 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 21 428 тысяч рублей), из которых 19 200 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 14 303 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и 2019 года Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

26 События после отчетной даты

10 августа 2020 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 10,65%, данная доля перейдет к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

17 августа 2020 г. Общим собранием участников принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме преобразование в акционерное общество.