

**Промежуточная
бухгалтерская (финансовая) отчетность**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»**

(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)

за 1-ое полугодие 2020 года

г. Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	29296820	2838

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» / ООО КБ «СИНКО-БАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	90117	95011
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	66505	34908
12.1	Обязательные резервы		14271	15411
13	Средства в кредитных организациях	6.1, 7.8	128096	129442
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	205637	257980
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.4, 6.7, 7.8	2072320	1940324
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.6, 6.7, 6.12, 7.8	202258	302482
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль	7.6	2892	2892
10	Отложенный налоговый актив	7.6	23729	24201
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.13	231511	57104
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.16	124648	156136
13	Прочие активы	6.17, 7.8	8685	10372
14	Всего активов		3156398	3010852
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.19	2155462	2184475
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2155462	2184475
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе		479293	591030

	индивидуальных предпринимателей			
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.20	0	783
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.6	282	464
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.23	211841	40311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2177	13271
23	Всего обязательств		2369762	2239304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.25	356000	356000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		54054	54054
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	9	376582	361494
36	Всего источников собственных средств		786636	771548
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.24	227493	299783
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.24	200713	416916
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Г. Г. Барсегов

Барсегов Г. Г.

Главный бухгалтер

Т. Ю. Итяксова

Итяксова Т. Ю.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 737-41-40

Т. Ю. Итяксова

Итяксова Т. Ю.

31.07.2020

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	29296820	2838

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» / ООО КБ «СИНКО-БАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.2	117330	115052
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14424	19824
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		88255	78180
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		14651	17048
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.2	30320	27081
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30320	27081
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		87010	87971
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.8	6634	42606
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-98	199
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		93644	130577
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		67971	-43830
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		35	66
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-30887	13962
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.5	-34071	30065
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.3	24544	30228
15	Комиссионные расходы	7.3	6356	8560
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0

	совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.8	-101	-158
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.8	3311	-5103
19	Прочие операционные доходы		8450	6583
20	Чистые доходы (расходы)		126540	153830
21	Операционные расходы	7.4	106581	132958
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		19959	20872
23	Возмещение (расход) по налогам	7.6	3966	10374
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		16340	10480
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.16	-347	18
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15993	10498

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15993	10498
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		15993	10498

Председатель Правления



Барсегов Г. Г.

Барсегов Г. Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т. Ю.

Итяксова Т. Ю.

Главный бухгалтер
Телефон: +7 (495) 737-41-40

31.07.2020

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕО	
	по ОКПО
	регистрационный номер
	((/порядковый номер)
45286570	29296820
	2838

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» / ООО КБ «СИНКО-БАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)		356000.0000	356000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		363442.0000	335831.0000	35
2.1	прошлых лет				

12.2	отчетного года	363442.0000	335831.0000	35
13	Резервный фонд	0.0000	0.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	54054.0000	54054.0000	27
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	773496.0000	745885.0000	24,27,35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	33267.0000	34717.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-	0.0000	0.0000	

	Чины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	не применимо
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	33267.0000	34717.0000	11	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	740229.0000	711168.0000	11,24,27,35	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
31	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
39	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	740229.0000	711168.0000	11,24,27,35
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	609328.0000	556298.0000	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	609328.0000	556298.0000	16,35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и	0.0000	0.0000	

	стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000		0.0000				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		609328.0000		556298.0000		16.35		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	18	1349557.0000		1267466.0000		11.16, 24.27, 35		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X				X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	18	3533177.0000		3663476.0000				
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	18	3533177.0000		3663476.0000				
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	18	3533177.0000		3663476.0000				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	18.1	20.9510		19.4120				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	18.1	20.9510		19.4120				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.1	38.1970		34.5970				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000		2.2500				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000		2.2500				
66	антициклическая надбавка		0.0000		0.0000				
67	надбавка за системную значимость		не применимо		не применимо				не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.9510		13.4120				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		4.5000				
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000		6.0000				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		8.0000				
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000		0.0000				

173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	0.0000	0.0000		
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	0.0000	0.0000		
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.sinko-bank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью к потрошению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Регулятивные условия			
							5	6	7	8
1	Смирнов Константин Моисеевич	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	3а	не применимо	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	7660	7660 RUB	9
2	Хлынова Светлана Сергеевна	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	7660	7660 RUB	
3	ООО "БИМОД"	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	26000	26000 RUB	
4	ООО "ТУРИСТИЧЕСКАЯ ФИРМА "ЭЛТИ"	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	26000	26000 RUB	
5	ООО "ЭИЯ"	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	126000	126000 RUB	
6	ООО "ТОРГОВАЯ ФИРМА "ТОНУС-ЛЕДС"	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	126000	126000 RUB	
7	Гелер Арне	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	26000	26000 RUB	
8	Барсегов Геннадий Генрихович	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	10680	10680 RUB	
9	ВЕРБАТ ВУ	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	и кредит (депозит, звем)	314781	4500 USD	
10	ВЕРБАТ ВУ	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	и кредит (депозит, звем)	279805	4000 USD	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристик инструмента	Регулируемые условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	26.12.2018	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
2	акционерный капитал	26.12.2018	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
3	акционерный капитал	05.02.2004	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
4	акционерный капитал	05.02.2004	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
5	акционерный капитал	11.03.2014	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
6	акционерный капитал	11.03.2014	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
7	акционерный капитал	02.11.2015	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
8	акционерный капитал	17.05.2016	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.08.2012	срочный	10.08.2029	нет	Досрочный возврат возможен с письменного согласия Банка России не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу ирригационного займа в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	2,00	не применимо	полностью по У/мет	нет
10	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	02.07.2015	срочный	24.06.2028	нет	Досрочный возврат возможен с письменного согласия Банка России не ранее чем через 5 лет с даты вступления в силу ирригационного займа в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	2,00	не применимо	полностью по У/мет	нет

Раздел 4. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход														
№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
			Полная либо частичная конвертация	Слабая конвертация	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сохранение фирменное наименование эммитента инструмента, в котором конвертируется инструмент на покрытие убытков	Возможность спасения инструмента осуществляется на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное спасение	Постоянное или временное спасение			
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
9	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
	конвертируемый	по условиям договора, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П: - значение нормы на достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией	полностью или частично	по усмотрению	100.00	базовый капитал	ВЕРАТ ВУ	да	По условиям договора, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П: - значение нормы на достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией	полностью и частично				
	не конвертируемый	Банка России 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
	не конвертируемый	по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий участие Агентства по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с федеральными законами "О несостоятельности (банкротстве)"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

10) не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	По условиям договоров полностью и постоянно	и, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П:	- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией	Банка России 180-И, достигло уровня и ниже 2 процента в совокупности за шесть и более операционных линий в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства	страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных действующими законодательными актами Российской Федерации	с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	

Раздел 4. Продолжение

№ п. п.	Наименование Характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
		34	34а	35	36		37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
9	не применимо	не применимо	не применимо	требования по займу уловлетворены после удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо	
10	не применимо	не применимо	не применимо	требования по займу уловлетворены после удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо	



Председатель Правления Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер Итяксова Т.Ю.

Итяксова Т.Ю.

Главный бухгалтер
Телефон: (495) 737-41-40

31.07.2020

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕД	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286570	29296820
	2838

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» / ООО КБ «СИНКО-БАНК»
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), акции, паевые сертификаты, ипотечные сертификаты участия (участников)	Эмиссионный доход	Переводка по справочной системе в пользу блага, выданная в пользу для продажи, выданная на уплату по договору поручения, выданная на уплату по договору поручения (участников)	Переводка по основному средству и активам (участников)	Переводка по основному средству и активам (участников) по договору поручения	Увеличение (уменьшение) (участников) (убыток)	Переводка по основному средству и активам (участников) по договору поручения	Разрешительный фонд	Денежные средства (финансовый результат)	Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под обесценение кредитных инструментов	Иерархическая прибыль (убыток)	Итого источник капитала	
																	1
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		356000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	54034.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	318403.0000	748659.0000
1.1	Выявление изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-7567.0000	-7567.0000
1.2	Выявление исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Составляющие капитала (составляющие)		356000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	54034.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	318403.0000	741092.0000
5	Составляющие капитала на предыдущий отчетный период		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	10454.0000	30456.0000
5.1	Прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	30454.0000	30456.0000
5.2	Прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	Максимальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

6.2	Зачисленный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
7	Собственные акции (доли), выкупленные акционером (участником)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	Примочки	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выкуп	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды, объявленные и не выплаченные акционеру (участнику)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по объявленным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по приватизированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие дивиденды	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	356000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Данные на начало отчетного года	356000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Учетный капитал	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Валюта исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (сфурхированные)	356000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17.2	прочие совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Зачисленные акции	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	зачисленный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Выкупленные акции (доли), выкупленные акционером (участником)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	примочки	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	((/порядковый номер))
45286570	29296820
	2838

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» / ООО КБ «СИНКО-БАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				на дату, истекшую на три квартала от отчетной	на дату, истекшую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, истекшую на один квартал от отчетной	на дату, истекшую на два квартала от отчетной	на дату, истекшую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
Итого, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	8	1740229	1739577	171168	170696	170474	
2a	Базовый капитал при полном применении метода оценки кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1737376	1736724	1705975	1705903	1705481	
2	Основной капитал	8	1740229	1739577	171168	170696	170474	
2a	Основной капитал при полном применении метода оценки кредитных убытков		1737376	1736724	1705975	1705903	1705481	
3	Собственные средства (капитал)	8	13469557	13407476	1257466	1278856	1255940	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении метода оценки кредитных убытков		13467956	13405221	1257028	1278244	1255296	
Итого, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	18 1	35333177	3478402	3663476	324540	3022023	

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процен капитала И1.1 (И20.1)	120.931	121.256	119.412	122.14	121.51
5 Норматив достаточности базового капитала И1.1 (И20.1)	120.984	121.223	119.263	121.378	121.679
5а Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели внешних кредитных убытков	120.951	121.256	119.412	122.54	121.51
6 Норматив достаточности основного капитала И1.2 (И20.2)	120.984	121.223	119.263	121.378	121.679
6а Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели внешних кредитных убытков	120.951	121.256	119.412	122.54	121.51
7 Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (И20.И.1, И20.0)	138.137	140.432	134.537	135.66	141.56
7а Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели внешних кредитных убытков	138.340	140.440	134.443	135.865	142.248
ПАШАВЕР К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	12.5	12.5	2.25	2.125	2
8 Капитал, поддерживающий достаточность капитала	10	10	0	0	0
9 Антициклическая надбавка					
10 Надбавка на системную значимость					
11 Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. И20.И.1, стр. И1)	12.5	12.5	2.25	2.125	2
12 Измененный капитал, доступный для исчисления нормативов достаточности собственных средств (капитала)	14.951	15.256	13.412	16.04	17.51
НОРМАТИВ КАПИТАЛЬНОГО РИСКА	3335203	3377188	3392360	3692804	2808191
13 Валюта базисных активов и инва- лансовый трюк при пол. рискон для портфельных финансовых речеток (тыс. руб.)	22.194	21.899	20.944	22.979	25.033
14 Норматив финансового риска (И1.4), 110 (валютой Группы (И20.4), процену	22.147	21.839	20.844	22.451	24.37
14а Норматив финансового риска при полном применении модели внешних кредитных убытков, процену					
НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО ЛИЗИНГА					
15 Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16 Чистый окупаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17 Прочие обязательства ликвидности И26 (И27), процену					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИЗИНГОВИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)					
18 Имеется стабильное финансирование (И28), тыс. руб.					
19 Прочие стабильные финансирование (И28), тыс. руб.					

НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОПРЕДЕЛЕННЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ	МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ		ДИЛЕТЕРНОСТЬ		МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ		КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ		МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ		КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ		МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	
	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	
20 Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) И6, (И6.1) - процент														
21 Норматив мгновенной ликвидности И2	106.820	117.229	54.76	70.363	119.779									
22 Норматив текущей ликвидности И3	163.423	137.1	141.271	137.518	138.828									
23 Норматив долговой ликвидности И4	121.22	22.401	15.944	12.431	13.868									
24 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И6.1)	21.25	0.21.035	0.22.2	0.20.4	0.21.3									
25 Норматив максимального размера риска на одного контрагента И7 (И7.2)	110.394	141.177	116.671	17.785	161.786									
26 Норматив совокупной величины риска по истрадам И10.1	0	0	0.586	0.424	0.651									
27 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0	0	0	0	0									
28 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И5	1.74	0.12.12	0.2.8	0.3.3	0.1									
29 Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И24х														
30 Норматив достаточности совокупного внешнего обеспечения центрального контрагента И25х														
31 Норматив ликвидности центрального контрагента И26х														
32 Норматив максимального размера риска концентрации И27х														
33 Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять операции по привлечению средств без открытия банковских счетов и связанным с ними иным банковским операциям И11.1														
34 Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - Участникам расчетов по взаимным расчетам И12														
35 Норматив предоставления ИФО от своего имени и за свой счет кредитом клиенту - Участнику взаимных расчетов И13														
36 Норматив максимального размера максимальной обязательности расчетов между банком и кредитной организацией И14.2														
37 Норматив максимального совокупного объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18														

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3156398
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		221320
7	Прочие поправки		47538
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3330180

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3147150.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33267.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3113883.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	424005.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	202685.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	221320.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	740229.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	3335203.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	22.19

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств					

	по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые отгоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X					X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X					X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X					X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X					X	



Председатель Правления
Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер
Итяксова Т.Ю.

Главный бухгалтер
Итяксова Т.Ю.

Телефон: +7 (495) 737-41-40
31.07.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	29296820	2838	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» / ООО КБ «СИНКО-БАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		82163	-47469
1.1.1	проценты полученные		122588	124670
1.1.2	проценты уплаченные		-25492	-25796
1.1.3	комиссии полученные		25630	30067
1.1.4	комиссии уплаченные		-8344	-8560
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		77968	-54803
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-80	-96
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-30887	13960
1.1.8	прочие операционные доходы		8450	6659
1.1.9	операционные расходы		-83923	-117648
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3747	-15922
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-199839	13754
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1140	984
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40501	6420
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-60338	-34843
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9462	-8828
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-145356	50199
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-783	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-25541	-178
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-117676	-33715
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-501053	-601563
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		600114	501790
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1681	39352
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		30320	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		127700	-60421
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		16477	-16877
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		26501	-111013
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11	243946	383981
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	270447	272968

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер
Телефон: +7 (495) 737-41-40

31.07.2020



Барсегов Г.Г.

Итяксова Т.Ю.

Итяксова Т.Ю.

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1-ое полугодие 2020 года

1. Существенная информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»*
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2838 от 16.05.1994
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 от 18.11.2002
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013; - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013
Участие в Системе страхования вкладов	20 января 2010 года Банк включен в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 981
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ от 20.11.2015 на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.

* - далее по тексту Банк

1.1. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области. Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

1.2. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.sinko-bank.ru
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide; косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	16.12.2019 рейтинговым агентством Эксперт РА присвоен рейтинг ruB- с позитивным прогнозом 25.02.2020 рейтинговое агентство Эксперт РА повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ruB», прогноз «стабильный».

1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

1.4. Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По Уставу члены Совета директоров Банка избираются на три года из числа участников или представителей участников.

23.04.2020 Общим собранием участников Банка на новый срок избран Совет директоров Банка в составе: Гелер Арие, Дранкер Леонид, Симкин Константин Моисеевич. Председателем Совета директоров избран Гелер Арие (Протокол заседания Совета директоров № 10 от 23.04.2020).

По состоянию на 01.07.2020 Гелер А. является участником Банка (7,3034% в уставном капитале Банка), а также владеет 100% долями в участниках Банка ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс» и ООО «ЭНИЯ», Симкин К.М. является участником Банка (2,1517% в уставном капитале Банка), а также владеет 100% долей в участнике Банка ООО «БиМод».

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:
Барсегов Г.Г. – Председатель Правления,
Жмерева Т.В. - Заместитель Председателя Правления,
Прозорова Е.В. - Заместитель Председателя Правления,
Итяксова Т.Ю. – Главный бухгалтер.

В отчетном периоде состав Правления Банка (Прозорова Е.В., Жмерева Т.В., Итяксова Т.Ю.) не менялся. Члены Правления ООО КБ «СИНКО-БАНК» были избраны на новый срок с 20.06.2019г. (Протокол заседания Совета директоров Банка № 9 от 13.06.2019); состав Правления Банка переизбран на новый срок Советом директоров Банка с 20.06.2020 - Протокол № 12 от 15.06.2020.

Председателем Правления Банка на протяжении отчетного периода являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. является участником Банка (3% в уставном капитале). Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом директоров Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления были продлены на новый срок с 11.07.2019 решением Совета директоров Банка - Протокол № 10 от 24.06.2019, и с 11.07.2020 решением Совета директоров Банка – Протокол № 14 от 30.06.2020.

Члены Правления Банка (Жмерева Т.В., Прозорова Е.В., Итяксова Т.Ю.) не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию за 30 июня 2020 года (на 01 июля 2020 года). В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию за 30.06.2020 и сопоставимые данные за 2019 год, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2020 года по 30.06.2020 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России

за 30 июня 2020 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

	руб./ ед.валюты	
	Доллар США	ЕВРО
На 30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
На 31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
На 30 июня 2020 года	69,9513	78,6812

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В I-ом полугодии 2020 года мировая экономика столкнулась со значительным шоком, связанным с пандемией коронавирусной инфекции, имеющим крайне негативные последствия для экономики всех стран. Изменение ситуации в мировой и российской экономике неизбежно сказывается на динамике российского финансового сектора в целом и его сегментов в частности. Принятые уже во многих странах меры для ограничения распространения коронавируса значительно снизили экономическую активность, особенно в сфере услуг. Закрытие предприятий из-за жестких карантинных мер привело к нарушениям в глобальных производственных цепочках, что также негативно сказывается на экономической активности.

Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с минимизацией негативного влияния распространения коронавируса. В перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации. Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

За январь-май 2020 года банки зафиксировали сальдированную прибыль в объеме 708 млрд руб. по сравнению с 867 млрд руб. за аналогичный период годом ранее.

В России по итогам 1-го полугодия 2020 года в годовом выражении по состоянию на 1 июля инфляция составила 3,2%.

Банк России оценил падение ВВП России во втором квартале в 9,5%-10% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банка, на дату составления настоящей отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Одной из важнейших задач, стоящая в настоящий момент перед менеджментом Банка является обеспечение устойчивости бизнес-модели, с учетом операционной самокупаемости, стабильной

генерации нового капитала и аккумуляции запаса прочности по финансовым показателям, обеспечение прибыльности и рентабельности.

4. Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, юридических лиц-нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

По результатам деятельности за 1-ое полугодие 2020 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка без учета налога на прибыль и отложенного налогообложения составила 18 913 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2019 г. - 12 587 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения – 15 993 тыс. руб.; прибыль после налогообложения на 01.07.2019 – 10 498 тыс. руб.). В 1-ом полугодии 2020 года Банком уплачен налог на прибыль по ставке 15% (налог на купонный доход по ценным бумагам) в сумме 2 223 тыс. руб. Налог по ставке 20% не уплачивался в связи с получением в 1-ом полугодии 2020 года налогового убытка, возникшего, в основном, в связи с переоценкой иностранной валюты.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета расходов по налогу на прибыль) занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте (67,20%), восстановленных резервов на обесценение (13,90%), полученных процентных доходов по кредитам, средствам на счетах, размещенным депозитам, ценным бумагам (8,27%), доходы от проведения операций с ПФИ (валютный СВОП) (4,74%), доходов от операций покупки-продажи иностранной валюты (3,51%), комиссионных доходов (1,70%) и расходы в виде отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (70,50%), расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты (5,73%), расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (13,39%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (7,56%), процентные расходы по привлеченным средствам (депозиты, средства на банковских счетах клиентов Банка, прочие привлеченные средства) (2,08%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте, от операций с иностранной валютой, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода (за исключением переоценки средств в иностранной валюте и создания/восстановления резервов на возможные потери), являются операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц, размещение средств в МБК/МБД, операции с ценными бумагами, операции по покупке-продаже иностранной валюты.

Ниже приведена динамика статей публикуемого бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

тыс.руб.				
АКТИВЫ	за 30.06.2020	за 31.12.2019	Динамика за отчетный период, % (рост «+»/ снижение «- »)	Примечание
Денежные средства	90117	95011	-5.15	Операции клиентов
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66505	34908	90.52	Увеличение остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в связи с проведением операций клиентов и собственных операций Банка
Средства в кредитных организациях	128096	129442	-1.04	Уменьшение остатков на корреспондентских счетах в связи с проведением расчетных операций клиентов и собственных операций Банка
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205637	257980	-20.29	Погашение ценных бумаг
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2072320	1940324	6.80	Переоценка иностранной валюты, проведение операций кредитования
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202258	302482	-33.13	Погашение ценных бумаг
Требования по текущему налогу на прибыль	2892	2892	0.00	
Отложенный налоговый актив	23729	24201	-1.95	Отражение ОНА по первоначальному признанию МСФО (IFRS) 16 "Аренда", корректировка ОНА за 1 квартал 2020 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	231511	57104	305.42	Применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда"
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124648	156136	-20.17	Реализация имущества, дисконтирование затрат по имуществу с планируемым сроком реализации свыше 12 мес.
Прочие активы	8685	10372	-16.26	Проведение расчетов по хозяйственным операциям банка
Всего активов	3156398	3010852	4.83	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0.00	

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2155462	2184475	-1.33	Уменьшение остатка средств физических лиц на отчетную дату
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	479293	591030	-18.91	Операции клиентов банка
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	783	-100.00	Отсутствие на отчетную дату 01.07.2020 обязательств по поставке денежных средств по сделкам купли/продажи валюты сроком исполнения не ранее 2-го рабочего дня после заключения сделки
Обязательство по текущему налогу на прибыль	282	464	-39.22	Обязательство по налогу на прибыль по ценным бумагам
Прочие обязательства	211841	40311	425.52	Влияние применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда", хозяйственные операции Банка
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2177	13271	-83.60	Восстановление резерва по гарантиям (в связи с окончанием срока действия)
Всего обязательств	2369762	2239304	5.83	
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	
Резервный фонд	54054	54054	0	
Неиспользованная прибыль (убыток)	376582	361494	4.17	Влияние первичного применения МСФО (IFRS) 16, прибыль за 1-ое полугодие 2020 года
Всего источников собственных средств	786636	771548	1.96	
Всего пассивов	3156398	3010852	4.83	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	227493	299783	-24.11	Отсутствие на отчетную дату 01.07.2020 обязательств по поставке денежных средств по сделкам купли/продажи валюты сроком исполнения не ранее 2-го рабочего дня после заключения сделки; операции кредитования
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	200713	416916	-51.86	Уменьшение объема выданных гарантий в связи с окончанием срока действия

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	За 1-ое полугодие 2020	За 1-ое полугодие 2019	Динамика за год % (рост «+»/снижение «-»)	Примечание
Процентные доходы, всего, в том числе:	117330	115052	1.98	
от размещения средств в кредитных организациях	14424	19824	-27.24	Уменьшение объема средств, размещаемых в МБК и МБД
от ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	88255	78180	12.89	Увеличение объема кредитования
от вложений в ценные бумаги	14651	17048	-14.06	Погашение ценных бумаг, уменьшение доходности ценных бумаг (процентные доходы по облигациям федерального займа и облигациям Банка России)
Процентные расходы, всего, в том числе:	30320	27081	11.96	
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0.0	
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	30320	27081	11.96	Проценты по депозитам юридических и физических лиц, проценты по средствам на расчетных счетах
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87010	87971	-1.09	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6634	42606	-84.43	Восстановление резерва при погашении ссудной задолженности, уступке прав требования
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-98	199	-149.25	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93644	130577	-28.28	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67971	-43830	255.08	Доходы по операциям с ПФИ (валютный своп), переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	35	66	46.97	Доход при погашении ценных бумаг

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-30887	13962	-321.22	Влияние изменения курсов иностранных валют
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-34071	30065	213.32	Влияние изменения курсов иностранных валют
Комиссионные доходы	24544	30228	-18.80	
Комиссионные расходы	6356	8560	-25.75	
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-101	-158	36.08	Влияние применения МСФО (IFRS) 9
Изменение резерва по прочим потерям	3311	-5103	164.88	Восстановление резервов в связи с погашением банковских гарантий
Прочие операционные доходы	8450	6583	28.36	
Чистые доходы (расходы)	126540	153830	-17.74	
Операционные расходы	106581	132958	-19.84	
Прибыль (убыток) до налогообложения	19959	20872	-4.37	
Возмещение (расход) по налогам	3966	10374	-61.77	
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	16340	10498	55.65	
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-347	0	-100.00	Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15993	10498	52.34	

4.1. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в силу с 1 января 2019 г. и применяется для отражения операций в бухгалтерском учете с 01 января 2020 года.

Данный стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение определенного периода времени. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, применяемую МСФО (IAS) 17, и вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Стандарт требует признать в бухгалтерском балансе активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основании требований, установленных стандартами МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк решил, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев (за исключением аренды недвижимости). Исключение: для действующих на 01.01.2020 года (дату первоначального применения) краткосрочных договоров аренды недвижимости положения стандарта Банк не применял (разъяснения Банка России по переходу на МСФО (IFRS) 16);
- аренды активов с низкой стоимостью.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования Банк осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий, с НДС.

Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке заимствования. Последнее определяется на основании стоимости финансирования для обязательств аналогичной продолжительности и аналогичного обеспечения, которые подразумеваются в договоре аренды.

При определении срока аренды учитывается не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.					
АКТИВЫ	за 31.12.2019 с учетом примени я МСФО (IFRS) 16	за 31.12.2019 без учета примени я МСФО (IFRS) 16	Оценка влияния, тыс. руб.	Оценка влияния, % (рост «+»/ снижение «-» »)	Пояснение
Денежные средства	95011	95011	0	0	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34908	34908	0	0	
Средства в кредитных организациях	129442	129442	0	0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257980	257980	0	0	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1940324	1940324	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	302482	302482	0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль	2892	2892	0	0	

Отложенный налоговый актив	24427	24201	226	0.93	Отражение отложенного налогового актива по финансовой аренде
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	251550	57104	194446	341	Отражение расчетной стоимости активов в форме права пользования
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	156136	156136	0	0	
Прочие активы	10372	10372	0	0	
Всего активов	3205524	3010852	194672	6.47	
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2184475	2184475	0	0	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	591030	591030	0	0	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	783	0	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	464	464	0	0	
Прочие обязательства	235887	40311	195576	485.17	Отражение расчетной стоимости обязательства по аренде, с учетом процентных расходов по обязательству
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13271	13271	0	0.00	
Всего обязательств	2434880	2239304	195576	8.73	
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	0	
Резервный фонд	54054	54054	0	0	
Неиспользованная прибыль (убыток)	360590	361494	-904	-0.25	Финансовый результат от первоначального признания МСФО 16 "Аренда", отражение ОНА по аренде
Всего источников собственных средств	770644	771548	-904	-0.12	
Всего пассивов	3205524	3010852	194672	6.47	

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	299783	299783	0	0.00
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	416916	416916	0	0.00

5. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

С 01 января 2019 года учет ведется с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт ввел новые требования в отношении классификации и оценки, а также обесценения и хеджирования.

С 01 января 2020 года учет ведется с применением МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Данный стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении аренды.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2020 года (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 30.12.2019 № 91-Н.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П), других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением 1 к Положению № 579-П и внутренними документами Банка.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Учет привлеченных денежных средств во вклады, депозиты, а также прочих привлеченных средств осуществляется Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, подверженные незначительному риску обесценения, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (три и менее месяца). К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»: наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании является цена сделки (стоимость сделки по договору).

При определении того, равняется ли справедливая стоимость при первоначальном признании цене сделки, Банк принимает во внимание факторы, специфичные для данной сделки и для данного актива или обязательства. Цена сделки может не являться справедливой стоимостью актива при первоначальном признании, если имеет место любое из следующих условий:

- сделка осуществляется между связанными сторонами, хотя цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у Банка имеются свидетельства того, что данная сделка была осуществлена на рыночных условиях.

- сделка осуществляется под давлением, или продавец вынужден принять назначенную цену этой сделки.

- единица учета, отражением которой является цена сделки, отличается от единицы учета соответствующего актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

- рынок, на котором осуществляется данная сделка, не является основным рынком (или наиболее выгодным рынком).

Если справедливая стоимость финансового актива отличается от цены сделки (стоимости сделки по договору), он оценивается в порядке, определенном МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- по справедливой стоимости, если данная справедливая стоимость подтверждается котированной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях - по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Стоимость финансового актива, за исключением оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Затраты по сделке

Затратами по сделке признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе:

- сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского и договора или другого подобного договора;

- государственные пошлины;

- расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств, приобретению права требования.

Затраты по сделке не включают транспортные затраты.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов ежемесячно, равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения обязательства по договору на предоставление (размещение) денежных средств, не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае окончательного погашения обязательства в течение месяца, затраты списываются на счета по учету расходов в дату окончательного погашения обязательства.

В случае несущественности затрат по сделке они одновременно отражаются на счетах по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торгов на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости - цены на активном рынке (цены на организованных торгах ПАО Московская биржа).

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (наличие сделок или наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости);

- для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения;
- суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1% выпуска, находящегося в обращении;
- при этом совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета первичного размещения/доразмещения ценных бумаг);
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Для облигаций, обращающихся на внебиржевом рынке, по которым отсутствует информация об объемах торгов, устанавливаются следующие критерии активного рынка:

- количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее 3-х;
- разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%;
- изменение цены за 30 календарных дней в течение 6 месяцев до даты оценки не превышало 20%.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации;
- фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);
- цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СПОНФА (Bloomberggenericprice, Mid/lastprice, MIRP и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Справедливая стоимость ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на организованных торгах, определяется:

- для дисконтных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- для купонных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода (НКД);
- для акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

При первоначальном размещении ценных бумаг, под справедливой стоимостью подразумевается средневзвешенная цена ценной бумаги.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке и требует проведения тестирования ценных бумаг на обесценение.

В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, справедливая стоимость ценной бумаги оценивается на основании данных 2-3 уровня, используя рыночный, доходный или затратный подходы в соответствии с п.62 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях неактивного рынка

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости (корректируемые) – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства (ставки вознаграждения и кривые доходности; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее - Приказ № 10-66/пз-н).

В случае невозможности использования рыночного метода оценки применяется доходный метод, далее затратный метод оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже, или расчет биржевых котировок для которых невозможен (2-й уровень оценки справедливой стоимости), определяется следующими методами (в порядке предпочтения):

1. Для ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале:

- оценка по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента, которая равна стоимости активов в текущих ценах (включая НМА) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса;
- метод долевого участия.

2. Для долговых ценных бумаг: оценка производится с использованием доходного подхода в соответствии с п.62 МСФО (IFRS) 13.

Справедливая стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Используются характеристики рынка, аналогичные установленным для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации, или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка поправочные коэффициенты, зависящие от степени неактивности рынка аналогично коэффициентам, установленным для ценных бумаг.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

При *оценке собственных обязательств*, если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость данного обязательства с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства следующим образом:

- используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

- при отсутствии информации о такой цене используются другие наблюдаемые исходные данные (ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива);

- при отсутствии вышеуказанной информации о наблюдаемых ценах используется другой метод оценки:

- доходный подход;

- рыночный подход.

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость такого обязательства с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству.

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) осуществляет независимый оценщик / специалист, имеющий лицензию профессионального оценщика.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1–го, 2–го или 3–го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые данные недоступны.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1–го уровня оценки справедливой стоимости.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, которые основаны на рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны, и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого является совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Резервы на возможные потери (регуляторные) и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются в целях минимизации рисков потерь в соответствии требования нормативных актов Банка России и положений МСФО (IFRS) 9.

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

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем это предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку в случае, если Банк (держатель обязательства по предоставлению займов) выполнит требование по предоставлению займов, и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

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

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. К таким активам в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Методы расчета амортизированной стоимости

При расчете амортизированной стоимости с использованием *линейного метода* проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив/обязательство. Суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов/расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС: при расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового инструмента. При расчете ЭПС учитываются все ожидаемые доходы/расходы по финансовому инструменту, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам сроком погашения (возврата) по требованию (до востребования) не применяется.

Для финансовых активов/ обязательств размещенных/привлеченных на рыночных условиях со сроком размещения/привлечения до 1 года амортизированная стоимость считается линейным методом.

Для активов и обязательств сроком размещения/привлечения свыше 1 года, выплаты/получение процентов по которым предусмотрены реже одного раза в год или в конце срока, амортизированная стоимость рассчитывается через ЭПС. Если выплата процентов по депозиту / уплата процентов по кредиту происходит не реже, чем раз в год (ежемесячно, ежеквартально), то депозит/ кредит не подлежит дисконтированию, если эффект от дисконтирования не признается существенным (амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС существенно не отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом). Амортизированная стоимость по таким кредитам/вкладам рассчитывается линейным способом.

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

– удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

– возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССчПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССчПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Банк учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывает приобретенный актив. Применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода.

По активам, оцениваемых по амортизированной стоимости изменение справедливой стоимости в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов в бухгалтерском учете не признается и, следовательно, ЭПС рассчитывается с даты поставки актива, исходя из стоимости, фактически уплаченной за финансовый актив.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов. Изменение бизнес-модели должно происходить до даты реклассификации.

Изменение используемой бизнес-модели определяется органами управления Банка в результате внутренних или внешних изменений и являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Не представляют собой изменение бизнес модели ситуации:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов;
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П). Порядок создания оценочного резерва осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П).

Классификация финансовых обязательств

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договоров банковской гарантии. После первоначального признания Банк должен впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;

- первоначально признанной суммы за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по ССЧПУ, после первоначального признания Банк оценивает обязательство по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;

- первоначально признанной суммы за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что это:

- позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

- *) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода

- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка,

за исключением случаев, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству (см. *)), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Банк должен представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

- как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

или

- с использованием альтернативного метода, который, по мнению Банка, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банком определен минимальный объект учета, исходя из следующих критериев существенности:

- по сроку полезного использования - свыше 12 месяцев;
- по стоимостному лимиту - от 100000 руб. и выше;
- по стоимости компонента к стоимости объекта в целом;
- по качественным критериям: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Первоначальное признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. При первоначальном признании основных средств первоначальная стоимость для основных средств:

- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) – сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором

они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – справедливая стоимость на дату признания;

- полученных по договору мены – справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В дальнейшем все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к учету при последующей оплате.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и т.п.);

- объектам жилищного фонда, если они не используются для получения дохода;

- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Нематериальные активы - приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд Банка в течение более 12 месяцев.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечения условий для использования нематериального актива в соответствии с намерением руководства Банка.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его

использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость;

- полученных по договору мены, дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Дальнейший учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Результаты проверки на обесценение отражаются на балансе Банка не позднее 31 декабря отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта – когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования – если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30% от общей площади.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Банк учитывает объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, часть которого передана в аренду, на балансовых счетах по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, в случае, когда в аренду передано более 50% от площади объекта. В случае передачи в аренду более 50% здания, расположенного на участке земли, учитываемой как объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, данный участок земли также учитывается, как переданный в аренду.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критериями признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, являются:

- Актив переводится из состава объектов: основных средств; нематериальных активов; недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемым в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

- Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. При этом выполняются следующие условия: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

- Банк планирует передать объект участникам при выплате дивидендов, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из состава участников, действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

Критериями для прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, являются:

- изменение Банком намерения о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;

- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;

- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (по себестоимости).

Запасы учитываются для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;

- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Переоценка *средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств труда и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

На обесценение проверяются активы:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк производит *отражение доходов и расходов* по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пп. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П).

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном

действующим законодательством РФ. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

За отчетный период отчеты формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности Банка, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 июля 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

На 2020 год в Учетную политику Банка внесены изменения, связанные с введением с 01.01.2020 года нормативных правовых Банка России по бухгалтерскому учету в связи с переходом кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В отчетном периоде Банком внесены изменения в Учетную политику в части особенности переоценки ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости, на период до 31 декабря 2020 года (в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости»).

В соответствии с внесенными изменениями, долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на балансовом счете 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Оценка долговых ценных бумаг (кроме векселей), приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, производится по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

После отражения в учете результатов переоценки ценных бумаг, в отношении выпусков которых принято решение об учете в порядке Указания № 5420-У, до справедливой стоимости, определяемой в порядке, изложенном выше, переоценка таких ценных бумаг в связи с изменением справедливой стоимости не осуществляется (приостанавливается) вплоть до 01.01.2021г.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

Наименование статьи	тыс.руб.	
	за 30.06.2020	за 31.12.2019
1. Денежные средства в кассе	90117	95011
2. Средства в Банке России	66505	34908
3. Средства в кредитных организациях	128098	129488
- оценочный резерв, всего	-2	-46
- в том числе резерв на возможные потери по 611-П	0	-45
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	128096	129442
Итого	284718	259361

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, отсутствуют.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 Банк использует право на усреднение).

	тыс.руб.	
Денежные средства в Банке России	за 30.06.2020	за 31.12.2019
Средства на корреспондентском счете	52234	19497
Обязательные резервы	14271	15411
Итого	66505	34908

В таблице ниже представлено распределение средств в кредитных организациях по стадиям обесценения по состоянию за 30.06.2020:

	тыс.руб.		
Средства в кредитных организациях по стадиям обесценения	Сумма без учета резерва	Оценочный резерв	Средства в кредитных организациях за вычетом оценочного резерва
1-ая стадия обесценения	128098	2	128096
2-ая стадия обесценения	-	-	-
3-я стадия обесценения	-	-	-
Итого	128098	2	128096

Распределение средств в кредитных организациях по стадиям обесценения по состоянию за 31.12.2019:

	тыс.руб.		
Средства в кредитных организациях по стадиям обесценения	Сумма без учета резерва	Оценочный резерв	Средства в кредитных организациях за вычетом оценочного резерва
1-ая стадия обесценения	129443	1	129442
2-ая стадия обесценения	-	-	-
3-я стадия обесценения	45	45	-
Итого	129488	46	129442

В таблице ниже представлено распределение средств в кредитных организациях по категориям качества в соответствии с Положением 611-П (регуляторный резерв):

Средства в кредитных организациях по категориям качества	за 30.06.2020				за 31.12.2019			
	Сумма без учета РВП	% отчислений в резерв	сформированный резерв	Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	Сумма без учета РВП	% отчислений в резерв	сформированный резерв	Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва
1-ая категория качества	128098	0	0	128098	129443	0	0	129443
2-ая категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
3-я категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
4-ая категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
5-ая категория качества	0	100%	0	0	45	100%	45	0
Итого	128098	-	0	128098	129488	-	45	129443

6.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 1-ом полугодии 2020 года и в 2019 году Банком осуществлялись вложения в облигации федерального займа.

на 01.01.2020

тыс.руб.

Финансовый актив	Дата погашения	Цена сделки без учета НКД, уплаченного продавцу	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	НКД начисленный	НКД уплаченный при приобретении продавцу	Дисконт начисленный	Премия, списанная на расходы	Переоценка положительная (+) / отрицательная (-)	Итого по выпуску
Облигации федерального займа (ОФЗ 25083)	15.12.2021	50 349.40	7.00%	124.50	0.00	-	-161.28	1 113.88	51 426.50
Облигации федерального займа (ОФЗ 26223)	28.02.2024	48 900.00	6.50%	1 050.50	0.00	316.86	-	1 986.64	52 254.00
Облигации федерального займа (ОФЗ 29011)	29.01.2020	51 405.19	8.52%	1 785.50	0.00	-	-1 339.57	90.88	51 942.00
Облигации федерального займа (ОФЗ 29012)	16.11.2022	51 524.46	7.47%	419.50	0.00	-	-549.88	221.42	51 615.50
Облигации федерального займа (ОФЗ 24020)	27.07.2022	50 220.00	нет данных; купон объявляется	220.00	320.00	-	-5.93	-12.07	50 742.00
ИТОГО		252 399.05		3 600.00	320.00	316.86	-2 056.66	3 400.75	257 980.00

на 01.07.2020

тыс.руб.

Финансовый актив	Дата погашения	Цена сделки без учета НКД, уплаченного продавцу	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	НКД начисленный	НКД уплаченный при приобретении продавцу	Дисконт начисленный	Премия, списанная на расходы	Переоценка положительная (+) / отрицательная (-)	Итого по выпуску
Облигации федерального займа (ОФЗ 25083)	15.12.2021	50 349.40	7.00%	124.50	0.00	-	-209.17	1 012.27	51 277.00
Облигации федерального займа (ОФЗ 26223)	28.02.2024	48 900.00	6.50%	1 050.50	0.00	410.63	0.00	1 677.87	52 039.00
Облигации федерального займа (ОФЗ 29012)	16.11.2022	51 524.46	7.47%	358.50	0.00	-	-718.65	390.19	51 554.50
Облигации федерального займа (ОФЗ 24020)	27.07.2022	50 220.00	-	451.50	0.00	-	-47.42	142.42	50 766.50
ИТОГО		200 993.86		1 985.00	0.00	410.63	-975.23	3 222.74	205 637.00

В связи со сложившейся ситуацией, связанной с пандемией, по состоянию на 01.07.2020 Банк воспользовался правом, предоставленным Банком России, по фиксации справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01.03.2020.

Ниже приведена сравнительная таблица справедливой стоимости ценных бумаг на 01.03.2020, примененной Банком на отчетную дату, и справедливой стоимости ценных бумаг, сложившейся на Московской бирже по состоянию на 01.07.2020 (средневзвешенная цена):

Финансовый актив	Справедливая стоимость на 01.03.2020, % от номинала	Средневзвешенная цена на Московской бирже на 01.07.2020, % от номинала
Облигации федерального займа (ОФЗ 25083)	102.305	103.616
Облигации федерального займа (ОФЗ 26223)	101.977	105.512
Облигации федерального займа (ОФЗ 29012)	102.392	101.732
Облигации федерального займа (ОФЗ 24020)	100.630	100.152

6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики Банка.

6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	тыс.руб.	
	за 30.06.2020	за 31.12.2019
Кредитные организации, в том числе	718 596	542 688
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч. в Банке России	715 941	540 000
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-343	-309
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	3 005	3 000
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-7	-3
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	0	0
	за 30.06.2020	за 31.12.2019
Физические лица, в том числе:	243 291	275 886
1. нерезиденты	6 176	5 491
1.1 иные потребительские ссуды	6 272	5 504
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-96	-13
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-637	0
2. резиденты	237 115	270 395
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 009	24 000
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-104	-223
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	0	0
2.2 ипотечные ссуды	208 667	200 453
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-63 230	-68 305
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-49 934	-52 663
2.3 автокредиты	4 294	0
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-86	0
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-429	0
2.4 иные потребительские ссуды	96 904	136 192
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-21 339	-21 722
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-20 990	-23 610
	за 30.06.2020	за 31.12.2019
Юридические лица, в том числе:	1 106 183	1 118 488

Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 119 294	1 132 961
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-13 111	-14 473
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-21 408	-22 901
Учтенные векселя	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	40 706	40 706
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-40 706	-40 706
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-40 706	-40 706
	за 30.06.2020	за 31.12.2019
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	1 334	1 778
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 334	1 778
- оценочный резерв, всего, в том числе:	0	0
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	0	0
	за 30.06.2020	за 31.12.2019
Проценты, в том числе:	2 916	1 484
1. полученные за следующий отчетный период	0	-496
2. начисленные проценты,	16 228	15 196
в том числе: корректировка по ЭПС	-4 949	-3 271
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-13 312	-13 216
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-18 299	-16 510
Итого:		
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, проценты по ссудной задолженности	2 224 654	2 099 294
- оценочный резерв, всего, в том числе:	-152 334	-158 970
резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	-152 403	-156 390
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 072 320	1 940 324

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по объему предоставленных ссуд (включая начисленные процентные доходы, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) юридических лиц, кроме кредитных организаций, и физических лиц:

	тыс.руб.	
	за 30.06.2020	за 31.12.2019
Юридические лица, в том числе:	1 161 405	1 174 985
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	1 161 405	1 174 985
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	334 674	354 251
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 605	5 110
Производство пищевых продуктов	239 419	225 617
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	100 153	250 192
Деятельность в области информационных технологий	109 075	70 142
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	140 025	157 996
Строительство зданий	155 998	36 799
Обрабатывающие производства. Производство спортивных товаров	4 057	0
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	3 005	4 008
Операции с недвижимым имуществом	0	5 011
Деятельность финансовая и страховая	72 394	65 859
		64

Индивидуальные предприниматели	1 336	1 782
Физические лица	342 967	379 288
Итого ссудная и приравненная к ссудной задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	1 505 708	1 554 273

Информация по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

На 01.07.2020 года					
<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Итого</i>
До востребования	3 005	439	0	-9	3 435
До 30 дней	715 941	2 707	0	-345	718 303
До 90 дней	0	100 486	2 513	-21 033	81 966
До 180 дней	0	426 474	35 021	-23 124	438 371
До 1 года	0	552 173	4 809	-8 201	548 781
До 3 лет	0	8 068	20 339	-236	28 171
Свыше 3 лет	0	72 394	245 915	-65 016	253 293
Бессрочные	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность	0	0	34 370	-34 370	0
Итого	718 946	1 162 741	342 967	-152 334	2 072 320

На 01.01.2020 года					
<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Итого</i>
До востребования	3 000	469	0	-101	3 368
До 30 дней	540 239	15 029	0	-343	554 925
До 90 дней	-	138 618	79 295	-41 103	176 810
До 180 дней	-	98 736	36 518	-656	134 598
До 1 года	-	856 274	4 848	-12 060	849 062
До 3 лет	-	1 782	17 110	-264	18 628
Свыше 3 лет	-	65 859	207 278	-70 204	202 933
Бессрочные	-	0	0	0	0
Просроченная задолженность	-	-	34 239	-34 239	0
Итого	543 239	1 176 767	379 288	-158 970	1 940 324

В отчетном периоде размещение денежных средств осуществлялось Банком по рыночным ставкам.

Информация по объемам предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам, в разбивке по странам и регионам Российской Федерации:

На 01.07.2020

тыс.руб.

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	718 946	1 499 425	2 218 371
г.Москва	718 946	525 818	1 244 764
Московская область	-	108 838	108 838
г.Санкт-Петербург	-	342 548	342 548
Приморский край	-	182 650	182 650
Липецкая область	-	235 291	235 291
Калужская область	-	4 127	4 127
Тюменская область	-	100 153	100 153
Другие страны	-	6 283	6 283
Итого	718 946	1 505 708	2 224 654

На 01.01.2020

тыс.руб.

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудной, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	543 239	1 550 540	2 093 779
г.Москва	543 239	822 736	1 365 975
Московская область	-	12 713	12 713
г.Санкт-Петербург	-	34 800	34 800
Приморский край	-	204 482	204 482
Липецкая область	-	225 617	225 617
Тюменская область	-	250 192	250 192
Другие страны	-	5 515	5 515
Итого	543 239	1 556 055	2 099 294

Информация об объемах и сроках задержки платежей по чистым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

На 01.07.2020

тыс.руб.

	Просроченные платежи по ссудной задолженности, всего	в том числе по срокам			
		до 30 дн.	от 31-90 дн.	91-180 дн.	свыше 180 дн.
Юридические лица	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	0	0	0

На 01.01.2020

тыс.руб.

	Просроченные платежи по ссудной задолженности, всего	в том числе по срокам			
		до 30 дн.	от 31-90 дн.	91-180 дн.	свыше 180 дн.
Юридические лица	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	0	0	0

6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В отчетном периоде и в 2019 году Банк не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Ниже представлены объемы и структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 и на отчетную дату 01.07.2020. Вложений в иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) в отчетном периоде не производилось.

Финансовый актив	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Цена сделки без учета НКД, уплаченного продавцу	НКД уплаченный при приобретении продавцу	НКД начисленный	Дисконт начисленный	Премия, списанная на расходы	Оценочный резерв на отчетную дату	Списано при погашении	Итого по выпуску
Облигации Банка России (КОБР-15)	13.02.2019	7.75%	199 888.00	328.00	3 534.00	112.00	0.00	-	-203 862.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-16)	13.03.2019	7.75%	199 956.00	1 564.00	2 336.00	54.00	-10.00	-	-203 900.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-18)	15.05.2019	7.75%	100 000.00	64.00	1 889.00	0.00	0.00	-	-101 953.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-20)	17.07.2019	7.50%	199 950.00	42.00	3 822.00	50.00	0.00	-	-203 864.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-21)	14.08.2019	7.25%	99 970.00	21.00	1 880.00	30.00	0.00	-	-101 901.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-22)	11.09.2019	7.00%	99 950.00	168.00	1 693.00	50.00	0.00	-	-101 861.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-24)	13.11.2019	6.50%	100 000.00	20.00	1 739.00	0.00	0.00	-	-101 759.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-25)	11.12.2019	6.50%	100 080.00	384.00	1 319.00	0.00	-80.00	-	-101 703.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-26)	15.01.2020	6.25%	100 020.00	19.00	1 358.00	0.00	-16.70	-9.33	-	101 370.97
Облигации Банка России (КОБР-27)	12.02.2020	6.25%	99 956.00	18.00	844.00	23.21	0.00	-18.45	-	100 822.75
Облигации Банка России (КОБР-28)	11.03.2020	6.25%	99 939.00	18.00	345.00	13.41	0.00	-27.59	-	100 287.82
ИТОГО			1 399 709.00	2 646.00	20 759.00	332.62	-106.70	-55.37	-1 120 803.00	302 481.55

Погашенные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за отчетный период

тыс.руб.

Финансовый актив	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату/дату погашения	Цена сделки без учета НКД, уплаченного продавцу	НКД уплаченный при приобретении продавцу	НКД начисленный	Дисконт начисленный	Премия, списанная на расходы	Оценочный резерв на отчетную дату	Списано при погашении	Итого по выпуску
Облигации Банка России (КОБР-26)	15.01.2020	6.25%	100 020.00	19.00	1 614.00	0.00	-20.00	-	-101 633.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-27)	12.02.2020	6.00%	99 956.00	18.00	1 576.00	44.00	0.00	-	-101 594.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-28)	11.03.2020	6.00%	99 939.00	18.00	1 536.00	61.00	0.00	-	-101 554.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-29)	15.04.2020	6.00%	100 000.00	17.00	1 509.00	0.00	0.00	-	-101 526.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-30)	13.05.2020	5.50%	100 000.00	16.00	1 469.00	0.00	0.00	-	-101 485.00	0.00
Облигации Банка России (КОБР-31)	10.06.2020	5.50%	100 000.00	131.00	1 316.00	0.00	0.00	-	-101 447.00	0.00
ИТОГО			599 915.00	219.00	9 020.00	105.00	-20.00	0.00	-609 239.00	0.00

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2020

Финансовый актив	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату/дату погашения	Цена сделки без учета НКД, уплаченного продавцу	НКД уплаченный при приобретении продавцу	НКД начисленный	Дисконт начисленный	Премия, списанная на расходы	Оценочный резерв на отчетную дату	Списано при погашении	Итого по выпуску
Облигации Банка России (КОБР-32)	15.07.2020	4.50%	200 005.00	889.00	1 409.00	0.00	-2.86	-42.28	-	202 257.86
ИТОГО			200 005.00	889.00	1 409.00	0.00	-2.86	-42.28	0.00	202 257.86

6.7. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

на 01.07.2020

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Степени обесценения			Всего
	1	2	3	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 001 452	69 532	0	2 072 320
межбанковские кредиты и депозиты	718 596	0	0	718 596
корпоративные ссуды	1 103 516	4 057	0	1 107 573
ссуды индивидуальным предпринимателям	1 336	0	0	1 336
ссуды физическими лицам	179 340	65 475	0	244 815
Отсрочка платежа по уступленным правам требования	0	0	0	0
Ценные бумаги	202 258	0	0	202 258

тыс. руб.

на 01.01.2020

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Степени обесценения			Всего
	1	2	3	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 869 944	68 598	0	1 940 324
межбанковские кредиты и депозиты	542 927	0	0	542 927
корпоративные ссуды	1 114 779	5 011	0	1 119 790
ссуды индивидуальным предпринимателям	1 782	0	0	1 782
ссуды физическими лицам	212 238	63 587	0	275 825
Отсрочка платежа по уступленным правам требования	0	0	0	0
Ценные бумаги	302 482	0	0	302 482

тыс. руб.

6.8. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ Банком не проводились.

6.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Операций с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, Банком не проводились. По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

6.10. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

Операции с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, у Банка отсутствуют.

6.11. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых активов

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые активы.

6.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.07.2020 ценные бумаги (облигации Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости):

на 01.07.2020

							тыс.руб.
Финансовый актив	Дата погашения	Цена сделки без учета НКД, уплаченного продавцу	Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Оценочный резерв на отчетную дату	Итого по выпуску	Текущая справедливая стоимость, % от номинала
Облигации Банка России (КОБР-32)	15.07.2020	200 005.00	2 298.00	-2.86	-42.28	202 257.86	100.034%
ИТОГО		200 005.00	2 298.00	-2.86	-42.28	202 257.86	

По состоянию на 01.01.2020 ценные бумаги (облигации Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости):

на 01.01.2020

							тыс.руб.
Финансовый актив	Дата погашения	Цена сделки без учета НКД, уплаченного продавцу	Купонный доход, в т.ч. уплаченный продавцу при приобретении	Дисконты / премии	Оценочный резерв на отчетную дату	Итого по выпуску	Текущая справедливая стоимость, % от номинала
Облигации Банка России (КОБР-26)	15.01.2020	100 020.00	1 377.00	-16.70	-9.33	101 370.97	99.990%
Облигации Банка России (КОБР-27)	12.02.2020	99 956.00	862.00	23.21	-18.45	100 822.75	99.970%
Облигации Банка России (КОБР-28)	11.03.2020	99 939.00	363.00	13.41	-27.59	100 287.82	99.950%
ИТОГО		299 915.00	2 602.00	19.92	-55.37	302 481.55	

6.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав имущества (основные средства, нематериальные активы, запасы) по состоянию за 30.06.2020 представлен в таблице (стоимость указана с учетом убытка от обесценения):

Виды имущества	за 30.06.2020		за 31.12.2019	
	Первоначальная стоимость	Стоимость с учетом убытка от обесценения	Первоначальная стоимость	Стоимость с учетом убытка от обесценения
Основные средства, в том числе		24964		22056
- недвижимое имущество	0	0	0	0
- транспортные средства	13106	12261	13106	12261
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		<i>-4961</i>		<i>-4878</i>
- банковское оборудование	6934	6701	6934	6701
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		<i>-4866</i>		<i>-4859</i>
- вычислительная техника	21226	21504	19385	18261
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		<i>-9145</i>		<i>-8900</i>
- прочее	6717	6710	6717	6710
<i>начисленные амортизационные отчисления</i>		<i>-3240</i>		<i>-3240</i>
<i>В т.ч. амортизация основных средств, всего</i>		<i>-22212</i>		<i>-21877</i>
Вложения в сооружение (строительство)		0		0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности		0		0
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		0		0
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		0		0
Аренда, в том числе:		173036		0
актив в форме права пользования		205740		0
амортизация по активу в форме права пользования		-32704		0
Нематериальные активы		49357		48717
- сайт		474		474
- программное обеспечение		74		74
- неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.		48809		48169
Амортизация нематериальных активов		-16338		-14247

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	248	247
Запасы	244	331
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и запасы	231511	57104
Арендные и лизинговые операции		
Основные средства, полученные в аренду	4281	0
Другое имущество, переданное в аренду	123499	1056
Арендованные основные средства и другое имущество	0	178727

Основные средства, приобретенные до 01.01.2020, отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывался в составе расходов), приобретенные после 01.01.2020 – с включением НДС в первоначальную стоимость, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на праве аренды.

В составе основных средств и другого имущества, полученного в аренду – помещения, занимаемые Банком, и банковское оборудование. Помещения, занимаемые Банком на правах аренды, оборудованы для осуществления банковской деятельности. Срок договора аренды – до 1 года, в конце срока аренды возможно заключение договора на новый срок. В течение срока действия договора возможен пересмотр ставок арендных платежей.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», банк учитывает аренду занимаемых помещений как актив в форме права пользования, за вычетом амортизации. Обязательства по арендным платежам (включая НДС) за весь срок действия аренды Банк учитывает как арендные обязательства в составе прочих обязательств, с начислением процентных расходов по ставке дисконтирования.

В соответствии с МСФО, в целях учета срок аренды установлен до 01.01.2025. В отчетном периоде, в связи с внесением изменений в договор аренды в части уменьшения арендных платежей, отражена модификация договора аренды с уменьшением суммы активов в форме права пользования и арендных обязательств на сумму 2 116 тыс. руб.

В отчетном периоде сумма амортизационных отчислений по активу в форме права пользования, отнесенная на расходы, составила 19 294 тыс. руб. Сумма начисленных процентных расходов по обязательству по аренде 3 157 тыс. руб. Сумма уплаченных Банком арендных платежей (включая НДС) в счет уменьшения арендных обязательств - 19 726 тыс. руб.

В качестве краткосрочной аренды, к которой Банком не применялись требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда», по состоянию на 01.07.2020 Банк учитывал аренду помещения для размещения резервного оборудования. Сумма арендных платежей (без НДС), отнесенная на расходы, составила за отчетный период 411 тыс.руб.

Планируемые на 12 месяцев после отчетной даты расходы по краткосрочной аренде помещений по текущей ставке арендных платежей (с НДС) - 989 тыс.руб.; планируемые расходы по амортизационным отчислениям по активам в форме права пользования – 38 393 тыс.руб., процентные расходы по арендным обязательствам – 5 425 тыс.руб.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующих отчетных периодах не производилась.

Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты Банка по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Метод начисления ускоренной амортизации в Банке не применялся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %	Срок ПИ, в годах
Объекты недвижимого имущества	-	-
Транспортные средства	7-20	5-14
Банковское оборудование	5,06-33,3	3-20
Вычислительная техника	20,1-33,3	2,1-5
Прочее	10-20,03	5-10

Сумма амортизационных отчислений по основным средствам за 1-ое полугодие 2020 года составила 335 тыс.руб. (статья 20 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

В 1-ом полугодии 2020 по ряду основных средств начисление амортизации производилось с учетом ликвидационной стоимости (в т.ч.: банковское оборудование – стоимость при первоначальном признании 6 382 тыс. руб, ликвидационная /остаточная стоимость – 1 835 тыс.руб., прочие основные средства – стоимость при первоначальном признании 6 242 тыс.руб., ликвидационная стоимость 3 470 тыс. руб., транспортные средства - стоимость при первоначальном признании 13 106 тыс.руб., ликвидационная /остаточная стоимость 7 300 тыс.руб., объекты вычислительной техники – стоимость при первоначальном признании 14 481 тыс.руб., ликвидационная/ остаточная стоимость 8 523 тыс.руб.)

В 1-ом полугодии 2020 года выбытия основных средств в связи с моральным и физическим износом не происходило. Реализации основных средств не производилась.

По состоянию на 01.01.2020 Банком проводилось тестирование на обесценение основных средств. Выявлены признаки обесценения по девяти объектам основных средств на общую сумму 1259 тыс.руб.: по пяти объектам основных средств – вычислительной технике – 371 тыс.руб., по трем объектам основных средств – банковскому оборудованию – 43 тыс.руб.; по одному объекту основных средств – транспортному средству – 845 тыс.руб.

Восстановлены отраженные в прошлые отчетные периоды убытки от обесценения по семи объектам основных средств (вычислительная техника) на общую сумму 233 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 сумма расходов от обесценения основных средств за 2018 год составила 815 тыс. руб., сумма доходов от восстановления убытков от обесценения основных средств составила 187 тыс.руб.

Всего, по состоянию на 01.01.2020, общая сумма обесценения основных средств – 2209 тыс.руб.

Для оценки основных средств Банком привлекалась независимый оценщик - фирма ООО «Апхилл». Оценку произвел Вусов Александр Владимирович . Оценщик является

членом Саморегулируемой организации оценщиков Союз «Федерация Специалистов Оценщиков», включен в реестр оценщиков 19 октября 2016 г. за регистрационным №70.

В рамках выполнения оценки при расчете рыночной стоимости объектов оценки оценщик применял сравнительный и затратный подходы, опираясь на значительный объем информации по достаточно репрезентативной, по мнению оценщика, выборке объектов.

Затратный подход к оценке имущества применяется преимущественно в случаях, когда не имеется достаточной информации о сделках купли-продажи аналогичных объектов, в связи с чем трудно получить информацию об их стоимости на вторичном рынке. Затратный подход отражает текущий уровень цен восстановления аналогичного имущества, и их накопленный износ.

Преимущество данного подхода состоит в достаточной точности и достоверности информации. Это устраняет определенную абстрактность, присущую доходному и сравнительному подходам. В современных российских условиях затратный подход имеет наиболее полную и достоверную информационную базу для расчетов, а также традиционные для российской экономики затратные методы определения стоимости имущества. Основным недостатком данного метода является то, что в рамках затратного подхода не учитывается способность имущества приносить доход. Этот метод также не учитывает в полной мере рыночную конъюнктуру региона.

Рыночный (сравнительный) подход при оценке может оказывать очень большое влияние на итоговое согласование стоимости, если имеется рыночная информация по сделкам с объектами, аналогичными оцениваемому. Продажи сопоставимых объектов позволяют оценить отличия Объекта оценки от сопоставимых объектов и получить оцененную рыночную стоимость рассматриваемого объекта недвижимости. Сравнительный подход имеет следующие преимущества:

- это единственный подход, базирующийся на рыночных ценах недвижимости;
- данный подход отражает текущую реальную практику сделок на рынке недвижимости.

Каждому из результатов, полученных различными подходами, придается свой вес. Логически обосновываемое численное значение весовой характеристики соответствующего подхода зависит от таких факторов, как характер движимого имущества, цель оценки и используемое определение стоимости, количество и качество данных, подкрепляющих каждый примененный метод.

При расчете итоговой рыночной стоимости были учтены преимущества и недостатки каждого из примененных подходов для данного случая оценки.

Основываясь на качестве информации, используемой в процессе определения стоимости различными подходами, цели оценки и принимая во внимание преимущества и недостатки используемых методов, оценщик принял решение присвоить следующие удельные веса полученным результатам: стоимость, определенная затратным подходом, — 100%; стоимость, определенная сравнительным подходом, — 100%. Вес объектам оценки, оцениваемые одним подходом, соответственно равен 100,0%.

По результатам применения подходов для оценки оценщиком определена итоговая рыночная стоимость имущества.

По состоянию на 01.07.2020 Банком тестирование на обесценение основных средств не проводилось.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации методом равномерного списания в течение срока полезного использования. Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам за 1-ое полугодие 2020 года

составила 2 091 тыс.руб. (статья 20 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

По срокам полезного использования нематериальные активы делятся на НМА с неопределенным сроком полезного использования (один объект – программное обеспечение балансовой стоимостью 74 тыс. руб.), с определенным сроком полезного использования – 49 283 тыс. руб. Срок полезного использования основной части НМА (неисключительные права пользования программными продуктами) составляет от 4 до 25 лет, годовая норма амортизации – 10-25%.

В 1-ом полугодии 2020 года Банком осуществлялись вложения в приобретение нематериальных активов (неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности) на сумму 640 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2020 на балансе Банка числятся вложения в приобретение нематериальных активов (доработка сайта) на сумму 248 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020 Банком проводилось тестирование на обесценение нематериальных активов. Признаков обесценения не выявлено.

По состоянию на 01.07.2020 Банком тестирование на обесценение нематериальных активов не проводилось.

Запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление, и представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

6.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В отчетном периоде 2020 года Банком осуществлялись вложения в приобретение основных средств на общую сумму 3 243 тыс. руб., в том числе
- 3 243 тыс. руб. - вычислительная техника.

6.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств. По состоянию на 01.01.2020 и на 01.07.2020 обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

6.16. Информация о составе, структуре и изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В прошлых отчетных периодах по соглашениям об отступном Банком получена недвижимость, классифицированная при первоначальном признании в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В таблице ниже представлены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.07.2020:

тыс.руб.

Виды имущества	за 30.06.2020	Доля, в %	за 31.12.2019	Доля, в %
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	124 648	100.00	156136	100.00
в том числе:				
- земельные участки	41 317	33.147	41593	26.639
- жилой дом	75 026	60.190	75529	48.374
- квартира	0	0.000	30667	19.641
- хозпостройка	6 334	5.082	6376	4.084
- нежилые помещения (машиноместо)	1 971	1.581	1971	1.262

В целях скорейшей реализации имущества Банком заключены договоры с риэлторскими компаниями на оказание услуг по поиску покупателя.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 учитываются Банком по справедливой стоимости, за вычетом затрат на реализацию.

В отчетном периоде уменьшения справедливой стоимости объектов недвижимости в результате обесценения не происходило.

Во 2-м квартале 2020 года реализована квартира, убыток от реализации составил 346,76 тыс.руб. (ст. 25 Отчета о финансовых результатах за 1-ое полугодие 2020 года). Справедливая стоимость имущества на момент реализации составила 30 666,76 тыс.руб., выручка от реализации – 31 000,00 тыс.руб., затраты, связанные с реализацией – 680,00 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2020 объекты недвижимости, в связи с продлением срока их реализации (предполагаемый срок выбытия (продажа) - 2020 год), учтены с учетом дисконтирования затрат. Общая сумма дисконтирования по всем объектам недвижимости, отнесенная на расходы за 1-ое полугодие 2020 года, составила 821 тыс. руб. В отчетном периоде изменения плана реализации не происходило.

Сведения об изменении справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числящихся на балансе Банка по состоянию на 01.07.2020, за период с даты их первоначального признания, представлены в таблице:

тыс.руб.

Виды имущества	Стоимость при первоначальном признании	Изменение стоимости			Итого балансовая стоимость за 30.06.2020
		за счет последующего уменьшения справедливой стоимости	за счет восстановления ранее признанного убытка от обесценения	за счет дисконтирования затрат	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	171 166	-42 970	0	-3 548	124 648
в том числе:					
- земельные участки	50 656	-8 223	0	-1 116	41 317
- жилой дом	109 298	-32 029	0	-2 243	75 026
- хозпостройка	9 227	-2 704	0	-189	6 334

- нежилые помещения (машиноместо)	1 985	-14	0	0	1 971
--------------------------------------	-------	-----	---	---	-------

В отчетном периоде Банком понесены текущие расходы по содержанию и ремонту долгосрочных активов, предназначенных для продажи (коммунальные платежи), на общую сумму 418 тыс. руб., отраженных в составе операционных расходов.

6.17. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

За 30.06.2020

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты	рубли РФ	655	-	-	655
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	64	-	329	393
	доллары США	2	-	-	2
	ЕВРО	-	-	-	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	рубли РФ	-	-	-	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда	рубли РФ	12748	-	366	13114
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	26	-	-	26
Прочее	рубли РФ	168	-	-	168
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	рубли РФ	2879	-	-	2879
Всего		13663	0	695	17237
Оценочный резерв					-8552
в том числе резервы на возможные потери по 611-П					-8518
Прочие активы, итого					8685

За 31.12.2019

тыс.руб.

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительн о	свыше 1 года		
Расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты	рубли РФ	806	-	-	806
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	1056	-	404	1460
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	рубли РФ	-	-	-	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда	рубли РФ	5431	-	376	5807
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	214	-	-	214
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	рубли РФ	2879	-	-	2879
Всего		7507	0	780	11166
Оценочный резерв					-794
в том числе резервы на возможные потери по б11-П					-396
Прочие активы, итого					10372

В числе просроченной дебиторской задолженности – задолженность по комиссиям Банка.

В числе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учтены земельные участки, полученные по постановлению судебного пристава о передаче не реализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю, в счет погашения за счет имущества поручителя задолженности, списанной с баланса Банка. Тестирование на обесценение средств труда проведено Банком с привлечением независимого оценщика - ООО «ЦЕНТР ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА И БИЗНЕСА». Признаков обесценения не выявлено.

6.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Вид счета	За 30.06.2020	За 31.12.2019
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-

Незавершенные расчеты	-	-
ИТОГО	-	-

6.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности (средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости)

Вид привлечения	За 30.06.2020	За 31.12.2019
Средства юридических лиц, в том числе	1676157	1593430
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	648267	683291
<i>добыча полезных ископаемых</i>	8197	8843
<i>обрабатывающие производства (пр-во машин и оборудования, пр-во пищевых продуктов, химическое пр-во и т.д.)</i>	56552	23614
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	1294	775
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	7258	1995
<i>строительство</i>	59177	88803
<i>оптовая и розничная торговля</i>	217414	232711
<i>деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания</i>	2672	8027
<i>услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением</i>	23647	15749
<i>деятельность по предоставлению финансовых услуг, страхования</i>	2547	7097
<i>научные исследования и разработки</i>	2691	6264
<i>деятельность общественных организаций</i>	535	570
<i>операции с недвижимым имуществом</i>	74952	45747
<i>деятельность в области спорта, отдыха и развлечений</i>	2631	3512
<i>разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области; деятельность в области информационных технологий</i>	23628	9034
<i>деятельность в области информации и связи (издательская деятельность, производство кинофильмов, теле- и радиовещание)</i>	124336	167576

тыс.руб.

<i>здравоохранение и социальные услуги</i>	6449	2948
<i>прочие виды деятельности</i>	32500	57833
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>	1787	2193
- срочные депозиты, в том числе	425327	375609
<i>прочие виды деятельности</i>	158076	157232
<i>обрабатывающие производства</i>	9416	27917
<i>строительство</i>	0	0
<i>торговля</i>	101181	100000
<i>услуги холдинговых компаний</i>	156654	90460
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	602563	534530
<i>средства юридических лиц - нерезидентов (субординированный займ)</i>	602563	534530
Средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты и нотариусы), не подлежащих страхованию	12	15
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	479293	591030
- средства на текущих и расчетных счетах	148216	208654
- срочные депозиты	331077	382376
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2155462	2184475

Основным источником привлеченных средств являются средства юридических лиц, доля которых в общем объеме средств клиентов на 01.07.2020 составила 74,40% (на 01.01.2020 - 77,8%). Доля средств физических лиц в общем объеме средств клиентов составляет 22,2 % по состоянию на 01.07.2020 (27,06% по состоянию на 01.01.2020).

В отчетном периоде Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. В 2019 году денежные средства привлекались по рыночным ставкам, за исключением депозита физического лица, эффективная процентная ставка по которому на дату привлечения средств превысила среднюю рыночную ставку по депозитам физических лиц (сайт cbr.ru) более, чем на два процента.

6.20. Информация финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2020 срочные сделки «биржевой валютный своп» учитывались Банком в качестве ПФИ:

Дата сделки	Дата расчетов	Объем, тыс. доллар США	Объем, тыс. руб.	Направление	Справедливая стоимость на отчетную дату, тыс.руб. (обязательство)
30.12.2019	30.12.2019	4000,00	248 228,40	Продажа валюты	783,20
30.12.2019	09.01.2020	4000,00	248 508,40	Покупка валюты	

В течение отчетного периода 2020 года Банк проводил операции с ПФИ (биржевой валютный своп). По состоянию на 01.07.2020 года сделки с ПФИ на балансе Банка отсутствуют.

6.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг. В отчетном периоде долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 отсутствует.

6.22. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

6.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

- в разрезе видов обязательств и валют

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	тыс.руб.	
		За 30.06.2020	За 31.12.2019
Незавершенные расчеты	рубли РФ	181	116
	доллары США	0	0
	ЕВРО	0	0
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	477	774
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	962	2875
	доллары США	95	107
	ЕВРО	61	100

Расчеты по выданным банковским гарантиям	рубли РФ	7954	11424
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	344	2259
	доллары США	0	0
	ЕВРО	0	12
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению	рубли РФ	24876	22250
Арендные обязательства	рубли РФ	176891	-
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	рубли РФ	0	394
Прочие обязательства, итого		211841	40311

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование обязательств (кредиторской задолженности)	За 30.06.2020			За 31.12.2019		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
	тыс.руб.					
Незавершенные расчеты	181	-	181	116	-	116
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	477	-	477	774	-	774
Кредиторская задолженность по банковским операциям	1118	-	1118	3082	-	3082
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2381	5573	7954	2775	8649	11424
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	344	-	344	2271	-	2271
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24876	-	24876	22250	-	22250
Арендные обязательства	36362	140529	176891	-	-	-

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	-	0	394	-	394
Прочие обязательства, итого	65739	146102	211841	31662	8649	40311

6.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На отчетную дату на балансе Банка не учитывались резервы-оценочные обязательства некредитного характера.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии:

Наименование условного обязательства	тыс.руб.	
	За 30.06.2020	За 31.12.2019
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	227493	51275
Выданные гарантии	200713	416916
Обязательства по поставке денежных средств на покупку иностранной валюты	0	248508
ИТОГО	428206	716699

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

6.25. Информация о величине уставного капитала

На отчетную дату Уставный капитал Банка не изменился и составил 356 000,00 тыс. руб.

Участниками Банка являются 4 (четыре) юридических лица и 4 (четыре) физических лица; доля каждого из участников в уставном капитале Банка представлены ниже:

Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие участнику доли Банка	
	тыс.руб.	(%)
Общество с ограниченной ответственностью «БиМод» (ООО «БиМод»)	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНИЯ» (ООО «ЭНИЯ»)	126 000,00	35,3932
Общество с ограниченной ответственностью «Туристическая фирма «КЭТТИ+» (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»)	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Тонус-Люкс» (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»)	126 000,00	35,3932
Гелер Арие	26 000,00	7,3034
Барсегов Геннадий Генрихович	10 680,00	3,000
Симкин Константин Моисеевич	7 660,00	2,1517
Хлюнева Светлана Сергеевна	7 660,00	2,1517
ИТОГО	356 000,00	100,00

Отсутствуют доли, принадлежащие Банку, так как все доли распределены между участниками.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления обесценения по объектам основных средств, нематериальных активов изложена в Примечании 6.13, по объектам долгосрочных активов, имеющимся в наличии для продажи – в Примечании 6.16, по средствам труда – в Примечании 6.17.

7.2. Процентные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	за 1-ое полугодие 2020	за 1-ое полугодие 2019
Процентные доходы, итого, в том числе:	117330	115052
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	16077	19589
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	72178	58591
Средства, размещенные в межбанковские кредиты, депозиты и учтенные векселя кредитных организаций	14408	19609
Средства на корреспондентских счетах	16	215
От вложений в ценные бумаги	14651	17048
Процентные расходы, итого, в том числе:	30320	27081
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	11189	8624
Срочные депозиты юридических лиц	7167	6634
Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц	10575	11000
Расчетные (текущие) счета	1389	823

Межбанковские кредиты полученные	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87010	87971

7.3. Комиссионные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	за 1-ое полугодие 2020	за 1-ое полугодие 2019
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	24544	30228
Комиссия по расчетным операциям	5241	6112
Комиссия по кассовым операциям	2917	4935
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	5116	999
Прочее	11270	18182
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	6356	8560
Комиссия по расчетным операциям	9	9
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Прочее	6347	8551
Чистый комиссионный доход/расход	18188	21668

7.4. Операционные расходы

	тыс.руб.	
	за 1-ое полугодие 2020	за 1-ое полугодие 2019
Операционные расходы, итого, в том числе:	106581	132958
Затраты на персонал	63653	69790
Арендная плата	427	17590
Амортизация по активам в форме права пользования	19294	-
Расходы по страхованию	2299	1613
Реклама и маркетинг	660	1582
Ремонт основных средств и другого имущества	71	11551
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2426	2438
Охрана, аудит, связь	6928	6884
От сделок по уступке прав требования по предоставленным кредитам	0	0
От выбытия (реализации); от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	347	10161
Прочее	10476	11349

7.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по курсу на дату совершения операции. Денежные требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в российских рублях по курсу на конец отчетного периода. Возникающие в результате изменения валютных курсов курсовые разницы отражаются в отчете о финансовых результатах как доходы (расходы) от переоценки требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Доходы от переоценки иностранной валюты за отчетный период составили:

	тыс.руб.	
	за 1-ое полугодие 2020	за 1-ое полугодие 2019
Переоценка		
Положительная	966 474	381 209
Отрицательная	-1 000 545	-351 144
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-34 071	30 065

7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Обязательства по налогу на прибыль		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	282	499
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Итого налог на прибыль к уплате	282	499

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Активы по налогу на прибыль		
Требование по текущему налогу на прибыль	2892	2350
Отложенный налоговый актив	23729	18377
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	26621	20727

В составе обязательства по уплате текущего налога на прибыль – налог на прибыль по ставке 15% (по купонным доходам по ценным бумагам), в составе требований по текущему налогу на прибыль – переплата по налогу на прибыль, исчисляемому по ставке 20%, по итогам 2019 года. Налог на прибыль по ставке 15%, начисленный по итогам 1-го полугодия – 2 223 тыс. руб.

Банк производит расчет и уплату налога на прибыль ежемесячно, исходя из фактической прибыли. Отражение в учете и уплата налога на прибыль (по ставке 20%) осуществляется не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным, а по итогам налогового периода – не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. По состоянию на дату составления отчета Банком составлена налоговая декларация по налогу на прибыль. По итогам 1-го полугодия 2020 года Банком получен налоговый убыток. Налог на прибыль (по ставке 20%):

		тыс.руб.
За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года	
-	2 881,50	

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2019 год – 20%), за исключением налога по ценным бумагам – 15%.

Различие между прибылью Банка для целей налогообложения (налогооблагаемая прибыль, облагаемая по ставке 20%) и прибылью по балансу (бухгалтерская прибыль без учета расходов по налогу на прибыль) представлено в таблице:

		тыс.руб.	
За 1-ое полугодие 2020 года		За 1-ое полугодие 2019 года	
Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток	Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток
18 913,45	-4 764,56	12 586,93	14 407,50

Расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового актива (обязательства).

Отложенные налоговые активы (обязательства) за 1-ое полугодие 2020 года будут отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

7.7. Информация о вознаграждении работникам

Вид вознаграждения	тыс.руб.	
	За 1-ое полугодие 2020 года	За 1-ое полугодие 2019 года
Должностные оклады, премии, оплата отпусков, доплаты	46 137	49 863

Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 1-ое полугодие 2020 года

Общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные, подарки и т.п.) – 46 315 тыс. руб.

Структура выплат:

- должностные оклады: 31 446 тыс. руб., или 67,90 % от общего размера выплат;
- стимулирующие выплаты (ежемесячные премии, разовые премии): 12 090 тыс. руб., или 26,10 % от общего размера выплат;
- прочие выплаты – 2 779 тыс. руб., или 6,00 % от общего размера выплат.

В прочие выплаты входят: оплата отпусков – 2 336 тыс. руб., выплата пособий по временной нетрудоспособности – 65 тыс. руб., компенсация при увольнении – 112 тыс. руб., выплаты за нерабочие дни – 266 тыс. руб.

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Списочная численность персонала, в том числе	70	72
управленческий персонал	15	15

В состав управленческого персонала Банком включены Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Совета директоров Банка, Правления Банка (заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, члены Кредитного Комитета, а также отдельные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков.

7.8. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Информация о величине резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности включает информацию о величине резервов по штрафам и неустойкам по ссудам, приравненным к процентным доходам по ссудам.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2020		Изменение оценочных резервов за отчетный период						Списание безнадежной задолженности за счет резерва		Изменение резерва за отчетный период, ИТОГО (гр. 5-гр.6)		Данные на 01.07.2020	
			создание		восстановление		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период (гр. 3 - гр. 4)							
	оценочный резерв, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	создание оценочного резерва, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	восстановление оценочного резерва, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	прирост/снижение оценочного резерва, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	за счет ранее сформированного резерва и прочие изменения, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	изменение оценочного резерва	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П	оценочный резерв, всего	в том числе резерва на возможные потери по 590-П и 611-П
1	2	3	4	4а	5	5а	6	6а	7	7а	8	8а	9	9а
Фактически сформированные резервы , всего, в том числе:	173135	172199	190083	119575	199927	126583	-9844	-7008	184	69	-10028	-7077	163107	165122
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	158970	156390	140544	76695	147180	80682	-6636	-3987	0	0	-6636	-3987	152334	152403
предоставленные ссуды	105048	99174	134837	71508	141569	77284	-6732	-5776	0	0	-6732	-5776	98316	93398
процентные доходы по ссудам	10293	13587	5643	5123	5560	3347	83	1776	0	0	83	1776	10376	15363
штрафы, пени, неустойки по ссудам (приравненные к процентным доходам)	2923	2923	64	64	51	51	13	13	0	0	13	13	2936	2936
сделки по уступке права требования на условиях отсрочки платежа	40706	40706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40706	40706
2. По иным балансовым активам, в том числе	895	809	8871	8178	986	400	7885	7778	184	69	7701	7709	8596	8518
средства на корсчетах	46	45	22	0	66	45	-44	-45	0	0	-44	-45	2	0
начисленные проценты по средствам на корсчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты с кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<i>прочее (комиссии Банка, резерв по техническому овердрафту по картам, хозяйственные операции и т.п.)</i>	794	764	8536	8178	709	355	7827	7823	69	69	7758	7754	8552	8518
<i>ценные бумаги, в т.ч. дисконт и НКД</i>	55	0	313	0	211	0	102	0	115	0	-13	0	42	0
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	13270	15000	40668	34702	51761	45501	-11093	-10799	0	0	-11093	-10799	2177	4201
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	264	519	10616	8798	9797	7343	819	1455	0	0	819	1455	1083	1974
<i>выданные гарантии и поручительства</i>	13006	14481	30052	25904	41964	38158	-11912	-12254	0	0	-11912	-12254	1094	2227
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.9. Восстановление резервов

В отчетном периоде восстановление резервов происходило вследствие погашения задолженности заемщиками (дебиторами); списание - при погашении ценных бумаг – 115 тыс. руб.; списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва: по комиссиям Банка - 69 тыс. руб.

7.10. Информация о прекращенной деятельности и выбытии долгосрочных активов (выбывающих групп)

В отчетном периоде Банком операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договору об отступном). Получен убыток в сумме 347 тыс. руб.

В 2019 году Банком проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи), получен убыток в сумме 4 296 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Уставный капитал Банка состоит из долей, которые были оплачены участниками Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Капитал Банка	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	1349557	1267466	82091	6.08	
1. Основной капитал	740229	711168	29061	3.93	
1.1 Базовый капитал:	773496	745885	27611	3.57	
- уставный капитал	356000	356000	0	0.00	
- резервный фонд	54054	54054	0	0.00	
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	363442	335831	27611	7.60	учет в составе нераспределенной прибыли прибыли 2019 года, подтвержденной аудиторской организацией
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-33267	-34717	1450	-4.36	приобретение и амортизация нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	-33267	-34717	1450	-4.36	приобретение и амортизация нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	0	0	0	0.00	
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	609328	556298	53030	8.70	влияние изменения курсов иностранной валюты
- прибыль	14742	30100	-15358	-	включение в расчет капитала части прибыли текущего года (исключение при расчете капитала корректировок по МСФО 9)

<i>текущего года</i>	14742	30100		-	
<i>прошлых лет</i>	0	0		-	
- субординированный займ	594586	526198	68388	11.50	влияние изменения курсов иностранных валют
- показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0	0	0	

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, по состоянию на 01.07.2020 Банком включаются субординированные займы от юридического лица-нерезидента Verat B.V.:

- сроком погашения 10.08.2029 года, балансовая стоимость 314 781 тыс.руб.

Субординированный заём, привлеченный банком 10.08.2012 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 23.08.2012), до 19.04.2016 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» 646-П (ранее действовало Положение 395-П), т.е. исходя из остаточной стоимости, сложившейся на 01.01.2014 (в рублях РФ, по курсу на 01.01.2014), с применением ежегодного дисконтирования. 20.04.2016 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 1 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2022 года. Все условия Договора приведены в соответствие требованиям Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» 646-П (ранее – Положение 395-П). 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 3 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2029 года. Начиная с 20.04.2016, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П.

- сроком погашения 24.06.2028 года, балансовая стоимость 279 805 тыс. руб.

Субординированный заём, привлеченный банком 24.06.2015 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 02.07.2015), до 25.09.2017 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости. 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 2 к Договору о предоставлении субординированного займа №2 от 24 июня 2015 года о продлении срока Договора до 24 июня 2028 года. Начиная с 25.09.2017, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.07.2020 составляют 3 533 177 тыс. руб. и состоят из:

- активов, за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска:

20% - 87 662 тыс. руб.

50% - 5 058 тыс. руб.

100% - 1 920 903 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с пониженными коэффициентами риска - требования участников клиринга – 6 115 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с повышенными коэффициентами риска

110% - 45 651 тыс. руб.

130% - 0 тыс. руб.

150% - 191 291 тыс. руб.

250% - 59 323 тыс. руб. (совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли Банка, не учтенная в уменьшение базового капитала, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков)

- величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера - 189 420 тыс. руб.

- итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала - 379 478 тыс. руб.

- величины операционного риска (47 437 тыс. руб.) с коэффициентом 12,5 – 592 963 тыс. руб.

Величина рыночного риска на 01.07.2020 равна 55 313 тыс. руб.

8.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 8%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 4,5 %, основного капитала – 6 %. Банк обязан поддерживать норматив достаточности капитала выше минимального уровня, с учетом установленных Банком России надбавок (по состоянию на 01.07.2020 установлена надбавка поддержания достаточности капитала – 2,5; антициклическая надбавка – 0).

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

Достаточность капитала (процент):	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение
Достаточность базового капитала	20.9508	19.4124	1.5384
Достаточность основного капитала	20.9508	19.4124	1.5384
Достаточность собственных средств (капитала)	38.1967	34.5973	3.5994

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного периода и предыдущих отчетных периодов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

Изменение учетной политики на 2020 год в связи с введением в действие с 01.01.2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не оказало существенного влияния на капитал и нормативы достаточности капитала. В отчетном периоде вносились изменения в учетную политику (в части переоценки ценных бумаг), оказывающие несущественное влияние на расчет собственных средств (капитала) и расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с Положением 646-П.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период состоит из прибыли за отчетный период и составляет 15 993 тыс. руб.

В составе отчета об изменениях в капитале Банком отражена неиспользованная прибыль за отчетный период (ст. 35 Бухгалтерского баланса), состоящая из:

	тыс.руб.				
	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Нераспределенная прибыль прошлых лет	361 494	338 605	338 605	338 605	317 008
Убыток от первичного применения МСФО (IFRS) 9	-	-7 567	-7 567	-7 567	-
Убыток от первичного применения МСФО (IFRS) 16	-905	-905	-	-	-
Прибыль до утверждения годовым собранием участников Банка	-	30 456	-	-	-
Прибыль отчетного периода	15 993	7 771	30 456	10 498	21 597
ИТОГО Неиспользованная прибыль (убыток)	376 582	368 360	361 494	341 536	338 605

В отчетном периоде Банком не производились начислений и выплат дивидендов.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

	На 01.07.2020	На 01.04.2020	Измен ение, %	На 01.01.2020	Измен ение, %	На 01.10.2019	Измен ение, %	На 01.07.2019	Измен ение, %
Основной капитал, тыс.руб.	740229	739577	0.09	711168	3.99	710696	0.07	710474	0.03
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3335202	3377188	-1.24	3392300	-0.45	3092804	9.68	2838191	8.97
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22.1944	21.8992	1.35	20.9642	4.46	22.979	-8.77	25.0326	-8.20

Изменение значения показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с увеличением величины основного капитала в связи с включением в него прибыли 2019 года после подтверждения аудитором Банка, а также изменением балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага.

По бухгалтерскому балансу на 01.07.2020 размер активов составляет 3 156 398 тыс. руб.; величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (без поправок) – 3 147 150 тыс.руб. (меньше на 9 248 тыс.руб.) (исключение из расчета средств, отчисляемых в обязательные резервы (по состоянию на 01.07.2020 года – 14 271 тыс.руб.), амортизации НМА (16 338 тыс.руб.) и влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16).

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остаток денежных средств на начало и конец отчетного периода представляет собой денежные средства, за исключением активов, по которым существует риск потерь:

Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)		Отчетная дата	
		01.07.2020	01.01.2020
1	Денежные средства	90117	95011
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66505	34908
2.1	Обязательные резервы	14271	15411
3	Средства в кредитных организациях в том числе оценочный резерв	128096	129442
		-2	-46
	Всего:	284718	259361
	Влияние первичного применения МСФО (IFRS) 9 (оценочный резерв)	0	-4
Исключены из состава денежных средств:			
	Обязательные резервы	14271	15411
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	0	0
	Всего исключено:	14271	15411

ИТОГО денежные средства на начало отчетного года	243946	383981
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода	270447	243946

В отчетном периоде у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

12. Информация о сделках по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования в отчетном периоде 2020 года не осуществлялись.

За аналогичный отчетный период 2019 года финансовый результат по сделкам уступки прав требования составил 750 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 на балансе Банка отражены требования по получению денежных средств (отсрочка платежа), учтенные в связи со сделками по уступке прав требования, на общую сумму 40 706 тыс. руб. Банком создан резерв на возможные потери в размере 100% от суммы требования (40 706 тыс. руб.).

13. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 1-ое полугодие 2020 года

	тыс.руб.					
	Участники	Члены Совета директоров Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица	Доля в общем объеме средств, %
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оценивается по амортизированной стоимости, в т.ч.	-	-	960.84	-	11918.21	0.62
- ссудная задолженность и проценты	-	-	969.28	-	12022.81	0.58
- оценочные резервы	-	-	-8.43	-	-104.60	0.07
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	0	-	3.59	-	0	0.04
- прочие активы	0	-	3.59	-	0	0.02
- оценочные резервы	0	-	0	-	0	0.00
Всего активов	0	-	964.44	-	11918.21	0.41
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33228.49	8282.81	2300.14	-	678718.06	33.52
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	33228.49	8282.81	2300.14	-	678718.06	33.52
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33000.83	8282.81	2300.14	-	60532.52	21.72
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9290.53	0.47	3045.20	-	134.17	5.89
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	809.00	37.16
Всего обязательств	42519.03	8283.29	5345.34	-	679661.23	31.05
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	9379.10	4.67
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ						
Процентные доходы, в том числе	25	-	63	-	933	0.87
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	25	-	63	-	933	1.16
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в том числе	104	83	1	-	7454	25.20
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	104	83	1	-	7454	25.20
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25	1	1	-	-193	0.54
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4694	-911	0	-	-74486	-
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ссудам и начисленным процентным доходам	-	-	2	-	119	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	
Комиссионные доходы	206	8	0	-	818	4.20
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	
Изменение резерва по прочим потерям	0	-	-	-	12198	
Прочие операционные доходы	1	4	0	-	43	0.57
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	0	-	7	-	0	
Обязательства по отпускам	239	-	559	-	0	
Расходы на ДМС	0	-	0	-	0	12.39
Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме)	5014	0	7387	-	-	

За 1-е полугодие 2019 года

тыс.руб.

	Участники	Члены Совета директоров Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица	Доля в общем объеме средств, %
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	-	-	1432	-	0	0.09
- ссудная задолженность	-	-	1445	-	0	0.07
- оценочные резервы	-	-	-13	-	0	0.00
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	-	-	-	-	-

доход						
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.	0	-	5	-	0	0.06
- прочие активы	0	-	5	-	0	0.04
- оценочные резервы	0	-	0	-	0	0.00
Всего активов	0	-	1437	-	0	0.05
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25377	7801	925	-	618656	30.96
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	25377	7801	925	-	618656	30.96
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	25350	7801	925	-	54153	19.39
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7231	0	2811	-	409	45.33
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	1638	62.05
Всего обязательств	32608	7801	3736	-	620703	31.14
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	15798	44.40
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ						
Процентные доходы, в том числе	-	-	98	-	30	0.11
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	98	-	30	0.16
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы,	290	88	0	-	10374	

в том числе						39.70
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	290	88	0	-	10374	39.70
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	2	4	-	620	4.65
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1220	198	0	-	5142	21.82
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ссудам и начисленным процентным доходам	-	-	1	-	-4	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	
Комиссионные доходы	176	18	1	-	542	2.44
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	
Изменение резерва по прочим потерям	0	-	-	-	-1133	
Прочие операционные доходы	0	0	0	-	88	1.34
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	229	-	16	-	0	
Обязательства по отпускам	1214	-	839	-	0	
Расходы на ДМС	0	-	0	-	0	11.40
Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат. помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме)	4453	0	8405	-	-	

Ключевой управленческий персонал (КУП) - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В состав КУП включены члены Правления Банка, члены Кредитного комитета.

Информация по Председателю Совета директоров Банка и Председателю Правления Банка, являющимися одновременно участниками Банка, приведена в составе информации об участниках Банка.

Утвержденным в Банке Положением об оплате труда предусмотрена выплата ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии, относящейся к фиксированной части оплаты труда, но не являющейся гарантированной выплатой, предоставляемой Банком.

Премия начисляется на должностной оклад, а также на доплаты и надбавки к должностному окладу.

В 1-ом полугодии 2020 года ключевому управленческому персоналу осуществлялись выплаты ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии. Иных выплат, в том числе отсроченных, не производилось и не начислялось.

В 2019 году ключевому управленческому персоналу осуществлялись выплаты ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии. Сотрудникам Банка, в том числе ключевому управленческому персоналу, осуществлялась единовременная стимулирующая выплата в размере ежемесячного должностного оклада и административной премии за месяц. Иных выплат, в том числе отсроченных, не производилось и не начислялось.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 просроченная ссудная задолженность по прочим связанным с Банком лицам отсутствовала.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта Банком на сайте Банка <http://www.sinko-bank.ru> в разделе Главная > О Банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления



Г.Г. Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю. Итяксова

31 июля 2020