

**«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**

Содержание	2
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года	3
Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации (отчетности)	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2020 года	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года	10
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года	12
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
Примечание 1. Основная деятельность Банка	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
Примечание 3. Основы представления отчетности	14
Примечание 4. Основные положения учетной политики и важные оценки, профессиональные суждения и допущения	15
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	17
Примечание 6. Средства в других банках	18
Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность	18
Примечание 8. Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
Примечание 9. Основные средства	24
Примечание 10. Нематериальные активы	25
Примечание 11. Прочие активы	26
Примечание 12. Средства других банков	27
Примечание 13. Средства клиентов	27
Примечание 14. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
Примечание 15. Прочие обязательства	28
Примечание 16. Уставный капитал и эмиссионный доход	28
Примечание 17. Процентные доходы и расходы	30
Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы	30
Примечание 19. Прочие операционные доходы	31
Примечание 20. Административные и прочие операционные расходы	31
Примечание 21. Налог на прибыль	31
Примечание 22. Прибыль (убыток) на акцию	32
Примечание 23. Дивиденды	32
Примечание 24. Управление рисками	32
Примечание 25. Управление капиталом	33
Примечание 26. Условные обязательства	34
Примечание 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
Примечание 28. Операции со связанными сторонами	37
Примечание 29. События после отчетной даты	39

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ

промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года

Руководство «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе на указанную дату, об изменениях капитала и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее «промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее «МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ♦ принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- ♦ представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- ♦ раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- ♦ оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- ♦ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ♦ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить информацию достаточной точности о финансовом положении Банка на любую дату и обеспечить соответствие его промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
- ♦ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- ♦ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- ♦ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка по состоянию на 30.06.2020 года и за 6 месяцев 2020 года утверждена 14 сентября 2020 года Президентом.

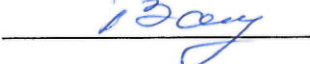
Подписано от имени «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество):

Президент



Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер



Семёнова Т.В.

Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

**Акционерам и Наблюдательному Совету
«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой информации «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)) (далее – Банк), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, сокращенных промежуточных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Генеральный директор
ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»



Демидова М.Ю.

Руководитель задания, по результатам
которого составлено заключение
(квалификационный аттестат № 01-000343)



Вергунова Е.И.

«16» сентября 2020 года

Компания:

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Основной государственный регистрационный номер:
1037739412700. Дата внесения записи 04.02.2003 г.

Зарегистрирован Центральным Банком 01.11.1993 года, регистрационный №2559. Универсальная лицензия на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2559 от 19.07.2018 г.

Место нахождения: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 16

Аудиторская организация:

ООО АФ "АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ"

Основной государственный регистрационный номер: 1027739047610. Дата внесения записи: 06.08.2002

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации Содружество СРО АСС, ОРНЗ 11606087485

Место нахождения: 119454, г. Москва, ул. Коштыянца, д. 41, кв. 44

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2020 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Прим.	30 июня 2020	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	431 546	589 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	27	233 355	187 301
Средства в других банках	6	2 990 807	2 454 387
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 707 874	5 215 510
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	72 444	64 996
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9		61 166
Основные средства	10	117 121	119 491
Нематериальные активы	11	14 305	13 386
Текущие требования по налогу на прибыль	22	1 376	16 400
Отложенные налоговые активы	22	20 941	0
Прочие активы	12	32 594	5 371
ИТОГО АКТИВОВ		8 622 363	8 727 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	223 028	293 419
Средства клиентов	14	4 916 863	5 196 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	117 856	54 076
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 153	0
Отложенные налоговые обязательства	22	10 870	10 915
Прочие обязательства	16	42 652	68 481
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 313 422	5 623 269
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	1 938 367	1 938 367
Эмиссионный доход	18	364 586	364 586
Фонд переоценки основных средств	10	42 029	42 029

Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 089	2 555
Нераспределенная прибыль прошлых лет		756 844	418 086
Нераспределенная прибыль текущего года		205 026	338 758
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 308 941	3 104 381
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		8 622 363	8 727 650

Утверждено к выпуску и подписано от имени Руководства Банка «14» сентября 2020 г.

Президент

Главный бухгалтер



Ибылдырым А.Д.

Семёнова Т.В



«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	374 323	363 129
Процентные расходы	17	(101 167)	(104 140)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	17	273 156	258 989
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(22 073)	(43 491)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		251 083	215 498
Комиссионные доходы	18	49 214	36 152
Комиссионные расходы	18	(3 663)	(2 589)
Чистые комиссионные доходы	18	45 551	33 563
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		19 033	9 621
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5 185	3 884
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(54)	0
Изменение резервов под обесценение	11, 26	18 664	17 649
Прочие операционные доходы	19	685	242
Чистые доходы (расходы)		340 147	280 457
Административные и прочие операционные расходы	20	(106 240)	(104 442)
Прибыль до налогообложения	21	233 907	176 015
Расходы по налогу на прибыль	21	(28 881)	(11 401)
Прибыль (убыток) за период	21	205 026	164 614

Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.:</i>			
Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(676)	1 974
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	8, 21	210	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8, 21	(466)	1 974
Итого совокупный доход за период		204 560	166 588

Президент

Главный бухгалтер

 Илйдырым А.Д.

Семёнова Т.В





«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

(в тысячах рублей)

	Уставны й капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоцен ки основных средств	Фонд переоценки финансовы х активов, имеющихс я в наличии для продажи	Нераспреде ленная прибыль (накоплени ый дефицит)	Итого собствен- ный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года (до пересчета)	1 938 367	364 586	40 576	(3629)	403 281	2 743 181
<i>Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок</i>					14 805	14 805
Остаток на 01 января 2019 года (после пересчета)	1 938 367	364 586	40 576	(3 629)	418 086	2 757 986
Прибыль (убыток) за 6 месяцев 2019 г.					164 614	164 614
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2019 г.				1 974		1 974
Остаток за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 938 367	364 586	40 576	(1 655)	582 700	2 924 574
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 938 367	364 586	42 029	2555	756 844	3 104 381
Прибыль (убыток) за 6 месяцев 2020 г.					205 026	205 026
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2020 г.				(466)		(466)
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 938 367	364 586	42 029	2 089	961 870	3 308 941

Президент

Главный бухгалтер

Т.В. Семёнова



М.П.

А.Д. Иылдырым

Иылдырым А.Д.

Семёнова Т.В

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
1	2	3
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	369 117	314 703
Проценты уплаченные	(104 586)	(110 310)
Комиссии полученные	49 214	36 152
Комиссии уплаченные	(3 663)	(2 589)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	19 033	9 621
Прочие операционные доходы	694	22 536
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(99 279)	(100 793)
Уплаченный налог на прибыль	(57 385)	(23 257)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	173 145	146 063
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(46 054)	16 128
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(538 982)	(741 789)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	512 886	(298 770)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(607)	47 098
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(70 391)	445 125
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(279 515)	1 409 350
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(28 612)	28 214
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(278 130)	1 051 419

Примечания на страницах 13–39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 282)	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	61 851	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 500)	(1 742)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	51 069	(1 742)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	289 990	149 428
Погашение долговых ценных бумаг	(226 210)	(163 355)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	63 780	(13 927)
Влияние изменений официального курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	5 185	3 884
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(158 096)	1 039 634
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	589 642	559 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	431 546	1 598 868

Президент

Главный бухгалтер

Т.В. Семёнова



Али

Иылдырым А.Д.

Семёнова Т.В

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – («ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО))

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах рублей)

Примечание 1 - Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)) (далее – Банк), подготовленную в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО) осуществляет следующие виды операций и сделок в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- переводы денежных средств без открытия счета;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Ограничения на осуществление банковских операций у Банка отсутствуют.

Перечень бизнес - направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 200.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109147 РФ, г.Москва, ул. Марксистская, д.16.

Данные о структуре акционеров приведены в примечании по уставному капиталу.

Информация об органах управления Банка. Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Президент (Председатель Правления);
- Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Экономическая обстановка существенно изменилась в конце первого квартала – начале второго квартала 2020 года. Основные изменения включают:

- ухудшение состояния и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и существенное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;

- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию КОВИД-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности ограничительных мер в России и мире;

- разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией КОВИД-19 Правительством и Центральным банком Российской Федерации.

Последствия этих событий могут оказать значительное влияние на деятельность Банка и ее финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием внешней политической и экономической конъюнктуры на финансовое положение ключевых клиентов, и показателей финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности.

Примечание 3 - Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, подготовлена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, эта отчетность не включает в себя всю информацию, требуемую согласно МСФО для полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2019 года. Результаты деятельности Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не обязательно указывают на результаты, которые можно ожидать за год, завершающийся 31 декабря 2020 года.

Данная финансовая отчетность, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами для кредитных организаций, методом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

К основным корректировкам, используемым Банком, относятся:

- инфлирование уставного (акционерного) капитала Банка;
- корректировки «сторно» прошлого года;
- корректировка отложенных налогов..

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

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

4. Основные положения учетной политики и важные оценки, профессиональные суждения и допущения

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2020 года:

- ▶ Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ▶ «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ▶ «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ▶ «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Приведенные выше поправки к стандартам и интерпретациям не оказали существенного влияния на Банк.

Опубликован ряд **новых стандартов и разъяснений**, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны

производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Важные оценки, профессиональные суждения и допущения

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

Обесценение финансовых активов

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком;
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на такие показатели как вероятность дефолта (PD), сумма, подверженная риску дефолта и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налог на прибыль

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Руководство Банка имеет совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, и не видит существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости и стабильной деятельности Банка.

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2020	31.12.2019
Наличные средства	114 766	52 709
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	72 529	50 357
Корреспондентские счета в банках:		465 052
Российской Федерации	107 105	25 479
Других стран	114 950	439 573
Средства, размещенные в банках РФ	22 196	21 524
Итого денежных средств и их эквивалентов	431 546	589 642

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на отчетные даты отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 6 – Средства в других банках **30.06.2020** **31.12.2019**

Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 988 771	2 452 570
Прочие размещения в других банках	2 036	1 817
Итого средства в других банках	2 990 807	2 454 387

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По своему кредитному качеству средства в других банках представляют собой текущие и необесцененные межбанковские кредиты.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2020	31.12.2019
Кредиты юридическим лицам	5 052 629	5 544 462
Кредиты физическим лицам -- потребительские кредиты	65 247	58 996
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов под обесценение	5 117 876	5 603 458
Резерв под обесценение	(410 002)	(387 948)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 707 874	5 215 510

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2020 года и 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам -- потребительские кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 (после пересчета)	(315 060)	(49 179)	(364 239)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение полугодия</i>	(24 242)	533	(23 709)
Остаток на 31 декабря 2019	(339 302)	(48 646)	(387 948)
<i>Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение полугодия</i>	(17 103)	(4 951)	(22 054)
Остаток на 30 июня 2020 (неаудированные данные)	(356 405)	(53 597)	(410 002)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 (по МСФО 39)	(178 196)	(62 150)	(240 346)
<i>Пересчет резервов по МСФО 9 на 01 января 2018 года (отчисления в резерв)/ восстановление резерва</i>	(103 916)	2533	(101383)
Остаток на 01 января 2018 (по МСФО 9)	(282 112)	(59 617)	(341 729)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение 2018 года (по МСФО 9)</i>	(96 913)	(1 345)	(97 258)
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные в 2018 г.</i>	71 852	27 410	99 262
Остаток на 31 декабря 2018 (до пересчета)	(307 173)	(32 552)	(339 725)
<i>Корректировка резервов по процентным доходам</i>	(7 887)	(16 627)	(24 514)
Остаток на 31 декабря 2018 (после пересчета)	(315 060)	(49 179)	(364 239)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение полугодия (по МСФО 9)</i>	(43 534)	43	(43 491)
Остаток на 30 июня 2019 (неаудированные данные)	(358 594)	(49 136)	(407 730)

Ниже представлено распределение кредитов и резервов под обесценение кредитов по стадиям обесценения за 30 июня 2020 года (неаудированные данные), тыс. руб.:

	Кредиты выданные				Резервы под обесценение				Кредиты с учетом резервов		
	Кредит ы юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого кредитов		Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого резер- вов		Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого
1 Стадия	4 997 399	20 892	5 018 291		301 175	9 242	310 417		4 696 224	11 650	4 707 874
2 Стадия	1 560	0	1 560		1 560	0	1 560		0	0	0
3 Стадия	53 670	44 355	98 025		53 670	44 355	98 025		0	0	0
ИТОГО	5 052 629	65 247	5 117 876		356 405	53 597	410 002		4 696 224	11 650	4 707 874

Ниже представлено распределение кредитов и резервов под обесценение кредитов по стадиям
обесценения за 31 декабря 2019 года: тыс. руб.

	Кредиты выданные			Резервы под обесценение			Кредиты с учетом резервов		
	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого кредито в	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого резервов	Кредиты юр. Лицам	Кредиты физ. лицам	Итого
1 Стадия	5 494 566	18 488	5 513 054	327 351	8 138	335 489	5 167 215	10 350	5 177 565
2 Стадия	0	0	0	0		0	0	0	0
3 Стадия	49 896	40 508	90 404	11 951	40 508	52 459	37 945	0	37 945
							0	0	0
ИТОГО	5 544 462	58 996	5 603 458	339 302	48 646	387 948	5 205 160	10 350	5 215 510

Далее представлено изменение в распределении кредитов и резервов под обесценение по стадиям обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), тыс. руб.

Кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 г.	5 513 054	0	90 404	5 603 458
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2 (неаудированные данные)	0	0	0	
Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы) (неаудированные данные)				
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1	0	0	0	
Перевод из Стадии 3 в Стадию 2		1560	(1 560)	
Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости	(494 763)		9 181	(458 582)
За 30 июня 2020 г.	5 018 291	1560	98 025	5 117 876
Резервы под обесценение	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 г.	335 489	0	52 459	387 948
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2 (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	0	0	0	
Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы)	0			
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1	0	0	0	
Перевод из Стадии 3 в Стадию 2	0	1560	(1560)	
Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости	(25 072)		47 126	22 054
За 30 июня 2020 г.	310 417	1560	98 025	410 002

Далее представлено изменение в распределении кредитов и резервов под обесценение по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, тыс. руб.

Кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2019 г.	4 298 270	73 728	106 457	4 478 455
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2				
Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы)	(37 832)		37 832	
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1				
Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости	1 252 616	(73 728)	(53 885)	1 125 003
На 31.12.2019	5 513 054	0	90 404	5 603 458
Резервы под обесценение	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2019 г.	(284 775)	(78)	(79 386)	(364 239)
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2				
Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы)	11 951		(11 951)	
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1				
Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости	(62 665)	78	38 878	(23 709)
На 31.12.2019	(335 489)	0	(52 459)	(387 948)

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены:

	За 30 июня 2020 года	За 31 декабря 2019 года
	Текущие и индивидуально необесцененные	Текущие и индивидуально необесцененные
Кредиты юридическим лицам	5 029 579	5 488 316
Потребительские кредиты	17 936	15 776
Итого	5 047 515	5 504 092

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

За 30 июня 2020 года						
Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 30 дней	Просро- ченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	Просро- ченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просро- ченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	806	22 244	23 050
Потребительские кредиты	511	-	34	-	46 766	47 311
Итого	-	511	-	806	69 010	70 361

За 31 декабря 2019 года						
Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 30 дней	Просро- ченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	Просро- ченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просро- ченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	1 881	54 265	56 146
Потребительские кредиты	-	-	2 847	-	40 373	43 220
Итого	-	-	2 847	1 881	94 638	99 366

Концентрация кредитов, выданных клиентам

За 30 июня 2020 года общая сумма основного долга по кредитам, выданным Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет **3 342 978 тыс. руб.** (76.7% от совокупного кредитного портфеля) (31.12.2019 года – 3 740 421 тыс. руб. или 69,2% от совокупного кредитного портфеля).

В отношении данных кредитов создан резерв в размере **171 220 тыс. руб.** (31.12.2019 года - 137 281 тыс. руб.).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 8 – Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2019	31.12.2019
Еврооблигации Республики Турции	72 444	64 996
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 444	64 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	636	562

Еврооблигации Республики Турция представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Казначейством Республики Турции и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации были приобретены Банком у акционера Банка - банка-нерезидента Т.С.Зираат Банкасы, Анкара. Котировки Еврооблигаций Республики Турция находятся в свободном доступе через систему Reuters. Банком заключен договор с Московским филиалом АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА», согласно которому Банк получает информацию, предоставляемую организаторами торгов (торговыми площадками, биржами). Компания Thomson Reuters отвечает за предоставление достоверных данных своей многолетней репутацией.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имел 1 000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990 000 долл. США (без учета переоценки).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 1 000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990 000 долл. США.

Основные операции в 1-ом полугодии 2020 года и в 2019 году заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением их котировки и курса доллара США.

Облигации имеют срок погашения 17.03.2036 г., купонный доход 6,875 % , выплата купона производится два раза в год.

При первоначальном признании и на отчетную дату облигации не являлись кредитно-обесцененным финансовым активом. Просроченная задолженность по указанным долговым ценным бумагам в Банке отсутствует.

Цена приобретения облигаций составляла 99,0 \$ за 1 шт. Котировка за 30.06.2019 – 96,6005 долл. США за 1 шт. (за 31.12.2019 - 103,0260 долл. США за 1 шт.)

Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью снизилась с 2 492 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 до 1 816 тыс. руб. по состоянию на 30.06.2020 г.

В Отчете о прочем совокупном доходе отражено изменение фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный расход за полугодие 2020 г. в сумме (676) тыс. руб.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД (в соответствии с МСФО 9):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020	(562)	-	-	(562)
Восстановление (создание) резерва под обесценение (неаудированные данные)	(74)			(74)
На 30 июня 2019 (неаудированные данные)	(636)	-	-	(636)

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прочего совокупного дохода. При этом резерв не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении [п. 5.5.2 МСФО (IFRS) 9].

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Примечание 9 - Основные средства

<i>1-ое полугодие 2020 года</i>	<i>Здание</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	135 819	2 434	1 755	32 362	172 370
<i>Поступления за 2020 год</i>	-	-	-	-	-
<i>Выбытия за 2020 год</i>	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2020 года	135 819	2 434	1 755	32 362	172 370
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	25 374	2 434	1 755	23 316	52 879
<i>Амортизационные отчисления за 2020 год</i>	679	-	-	1 691	2 370
<i>Выбытия за 2020 год</i>	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2020 года	26 053	2 434	1 755	25 007	55 249
Остаточная стоимость за 30 июня 2020 года	109 766	0	0	7 355	117 121
<i>2019 год</i>	<i>Здание</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	133 586	2 434	1 769	30 040	167 829
<i>Поступления за 2019 год</i>	-	-	-	2 693	2 693
<i>Переоценка за 2019 год</i>	2 233	-	-	-	2 233
<i>Выбытия за 2019 год</i>	-	-	(14)	(371)	(385)
Остаток за 31 декабря 2019 года	135 819	2 434	1 755	32 362	172 370
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	23 617	1 895	1 761	20 674	47 947
<i>Амортизационные отчисления за 2019 год</i>	1 340	539	8	3 013	4 900
<i>Переоценка за 2019 год</i>	417	-	-	-	417
<i>Выбытия за 2019 год</i>	-	-	(14)	(371)	(385)
Остаток за 31 декабря 2019 года	25 374	2 434	1 755	23 316	52 879
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	110 445	0	0	9 046	119 491

Примечания на страницах 13 – 39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Все основные средства, в т.ч. здание используются Банком в основной деятельности, не переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, следовательно, у Банка отсутствуют ограничения права собственности на основные средства.

На балансе банка числятся помещения в здании, которые являются собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Помещения приобретены 17.01.2001 г.

Переоценка здания (части здания) осуществляется с 2015 года в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» №135 от 29.07.1998 г., с изменениями и дополнениями и Федеральными стандартами один раз в год профессиональными оценщиками, с последующим проведением Экспертизы отчета о переоценке, Экспертным Советом, имеющим право на проведение Экспертизы, и последующим предоставлением экспертного заключения.

За 31.12.2019 указанное здание было переоценено на основании Отчета №D/100-035/O-19 от 14.01.2020 «Об оценке справедливой (рыночной) стоимости объекта недвижимого имущества», составленного ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ», и положительного «Экспертного заключения» №10/01/020 от 20.01.2020г., выданного Союзом СРО «СИБИРЬ». Оценщик Егоренкова И.С. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Ассоциация российских магистров оценки» (Реестровый номер №095, Квалификационный аттестат по направлению «Оценка недвижимости» №014874-1, дата выдачи 28.09.2018г.). Для определения рыночной стоимости объекта оценщиком применялись сравнительный и доходный подход оценки имущества.

В результате переоценки балансовая стоимость здания за 31.12.2019 г. составила 135 819 тыс. руб. Рыночная стоимость здания 110 445 тыс. руб.

Фонд переоценки помещений за 30.06.2020 (как и за 31.12.2019) составил 52 536 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство с этой суммы – (10 507) тыс. руб. В составе собственного капитала отражено 42 029 тыс. руб.

Примечание 10 - Нематериальные активы

1-ое полугодие 2020 года	Нематериальные активы (НМА)
Стоимость НМА	
Остаток на 1 января 2020 года	19 621
Поступления за 2020 год	2 272
Выбытия за 2020 год	-
Остаток за 30 июня 2020 года	21 893
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020 года	6 235
Амортизационные отчисления за 2020 год	1 353
Выбытия за 2020 год	-
Остаток за 30 июня 2020 года	7 588
Остаточная стоимость за 30 июня 2020 года	14 305

Примечания на страницах 13 –39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

2019 год	Нематериальные активы (НМА)
Стоимость НМА	
Остаток на 01 января 2019 года	18 653
Поступления за 2019 год	1 217
Выбытия за 2019 год	(249)
Остаток за 31 декабря 2019 года	19 621
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2019 года	4 643
Амортизационные отчисления за 2019 год	1 841
Выбытия за 2019 год	(249)
Остаток за 31 декабря 2019 года	6 235
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	13 386

Банк не создавал собственных нематериальных активов, все используемые НМА приобретены у разработчиков программных продуктов.

Примечание 11 - Прочие активы

	30.06.2020	31.12.2019
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	103	103
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8 114	
Требования по комиссиям	193	202
Прочее		0
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(305)	(88)
Итого прочие финансовые активы	8 105	217
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	6535	4 237
Госпошлина и требования по судебным решениям	637	714
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	284	482
Требование по налогу на прибыль	16657	
Страховые взносы по отпускам	191	186
Прочее	680	336
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(495)	(801)
Итого прочие нефинансовые активы	24 589	5 154

Примечания на страницах 13–39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого прочие активы 32 594 5 371

Изменение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	30.06.2020	31.12.2019
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(889)	(430)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	89	89
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(800)	(889)

Примечание 12 - Средства других банков

	30.06.2020	31.12.2019
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	183 667	179 715
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	39 361	113 704
Итого средства других банков	223 028	293 419

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1-го полугодия 2020 года и 2019 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 13 - Средства клиентов

	30.06.2020	31.12.2019
Юридические лица - негосударственные организации	4 071 582	4 169 754
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 419 116	1 541 408
<i>Срочные депозиты</i>	2 652 466	2 628 346
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств (IFRS 9)</i>	-	-
Физические лица	845 281	1 026 624
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	164 960	124 339
<i>Срочные вклады</i>	680 666	902 739
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств (IFRS 9)</i>	(345)	(454)
Итого средства клиентов	4 916 863	5 196 378

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1-го полугодия 2020 года и 2019 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 14 - Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2020	31.12.2019
<i>Векселя</i>	117 856	54 076
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	117 856	54 076

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за период с 01.01.2020 г. по 30.06.2020 г. произошло в связи с выпуском новых векселей под выдаваемые Банком гарантии клиентам - юридическим лицам. Собственные векселя выпускались в российских рублях, долларах США и в Евро по ставкам, не выше рыночных.

Примечание 15 - Прочие обязательства

	30.06.2020	31.12.2019
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	18 891	25 482
Прочие незавершенные расчеты	431	648
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		-
Прочее	5 280	5 153
Итого прочие финансовые обязательства	24 602	31 283
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками		911
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	884	1 144
Страх. взнос в Фонд страхования вкладов		2 530
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 236	9 156
Резервы под внебалансовые обязательства	4 878	23 457
Прочее	52	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	18 050	37 198
Итого прочие обязательства	42 652	68 481

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 1-го полугодия 2020 и 2019 года.

Примечание 16 - Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Сумма корректировки инфляции, тыс. руб.	Итого Уставный Капитал, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.
За 31 декабря 2019	205 355	1 334 808	603 559	1 938 367	364 586
За 30 июня 2020	205 355	1 334 808	603 559	1 938 367	364 586

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», балансовая стоимость уставного капитала Банка скорректирована с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2009 года был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При составлении отчета за 2019 год и за 1-ое полугодие 2020 года была сделана повторная корректировка на сумму 603 559 тыс. руб.

Уставный капитал Банка разделён на 205 355 (Двести пять тысяч триста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Все объявленные обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с Уставом Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года долями Банка владели следующие акционеры:

Наименование акционера	30.06.2020	31.12.2019
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	99,91	99,91
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	0,09	0,09
Итого:	100.00	100.00

Держателем реестра акционеров Банка с 30.09.2014 является ЗАО ВТБ регистратор.

По состоянию за 1-е полугодие 2020 года и за 31 декабря 2019 года конечными бенефициарами Банка являлись:

Участники	Конечные собственники, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100
Итого:	100
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100
Итого:	100.00

Примечание 17 - Процентные доходы и расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	309 032	355 528
Депозиты, размещенные в Банке России	16 815	5 301
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	3 084	2 231
Средства в других банках	45 392	69
Итого процентных доходов	374 323	363 129
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(75 768)	(69 260)
Срочные вклады физических лиц	(24 459)	(14 800)
Выпущенные векселя	(4)	(2)
Кредиты и срочные депозиты банков	(645)	(19 747)
Текущие/расчетные счета	(59)	(220)
По размещенным средствам в банках- нерезидентах	(232)	(111)
Итого процентных расходов	(101 167)	(104 140)
Чистые процентные доходы	273 156	258 989

Примечание 18 - Комиссионные доходы и расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и от осуществления переводов	20 118	17 897
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 181	3 498
Комиссия по выданным гарантиям	22 634	14 476
Прочее	281	281
Итого комиссионные доходы	49 214	36 152
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 960)	(2 066)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(109)	(461)
Прочее	(594)	(62)
Итого комиссионные расходы	(3 663)	(2 589)
Чистый комиссионный доход	45 551	33 563

Примечание 19 – Прочие операционные доходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами (векселями)	241	104
Прочее	444	138
Итого прочие операционные доходы	685	242

Примечание 20 – Административные и прочие операционные расходы

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	66 706	59 932
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 723	3 229
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (ремонт, эксплуатация и т.д.)	3 615	5 172
Охрана	1 891	1 890
Связь	17 765	17 443
Реклама и маркетинг	1 062	755
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 238	4 223
Прочее	8 240	11 798
Итого административные и прочие операционные расходы	106 240	104 442

Примечание 21 - Налог на прибыль

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	(тыс. руб.)	
	За 6 мес. 2020	За 6 мес. 2019
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(52 128)	(24 359)

Отложенный налог на прибыль	23 247	12 855
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц прошлых лет	0	103
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(28 881)	(11 401)

Отложенный налог на прибыль за 6 месяцев 2020, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в сумме 210 тыс. руб. (за 6 месяцев 2019: 0 тыс. руб.) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупном доходе в связи с изменением фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

С 01 января 2009 введена ставка налога на прибыль – 20% (в 1-ом полугодии 2020 г. и в 2019 г. ставка составляла 20%).

Далее раскрыто **отложенное налогообложение** по источникам формирования (тыс. руб.):

	30.06.2020	31.12.2019*
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), признаваемое в капитале	10 870	11 006
Отложенный налоговый актив (ОНА), признаваемый на счетах прибылей и убытков	(20 941)	(91)

*В балансе за 31.12.2019 отложенное налоговое обязательство показано в виде общей суммы 10915 тыс. руб. ввиду незначительности суммы отложенного налогового актива.

Прибыль за 6 месяцев 2020 года до налогообложения составила 233 907 тыс. руб. (за 6 месяцев 2019 г.: 176 015 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения за 6 месяцев 2020 г. равна 205 026 тыс. руб. (за 6 месяцев 2019 г.: 164 614 тыс. руб.).

Примечание 22 - Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию не представляется, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

Примечание 23 - Дивиденды

В течение 1-го полугодия 2020 года и 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 24 - Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, риск потери деловой репутации, географического, операционного и правового рисков). В Банке организована система управления рисками в целях поддержания рисков, обусловленных спецификой деятельности Банка, на уровне, обеспечивающем эффективное размещение ресурсов и, одновременно, выполнение стратегических задач Банка. Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными задачами Банка.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по сравнению с 2019 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

За 6 месяцев 2020 года Банком не допускалось нарушений предельно допустимых

значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4:

Нормативы, характеризующие ликвидность	Норматив ЦБР, %	За 30.06.2020	За 31.12.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	≥15	78,733	101,033
Норматив текущей ликвидности (Н3),%	≥50	80,663	85,005
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4),%	≤120	41,558	59,19

Примечание 25 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Политика по управлению капиталом Банка направлена на совершенствование системы управления и контроля банковских рисков и капитала, позволяющая оценивать риски и достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планирования капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков (далее стресс-тестирование).

Политика по управлению капиталом Банка включают в себя:

- участие Наблюдательного совета Банка, Правления и Президента Банка (далее – органы управления) в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- систему мониторинга и отчетности Банка, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.

Методы и процедуры управления капиталом, включают в себя определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В соответствии с требованиями Банка России с 01.01.2017 Банком внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала, разработанные в Банке соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

В 1-м квартале 2020 году были внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банком, в том числе в части плановой структуры капитала и источников формирования капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, в связи с внесением изменений Наблюдательным Советом Банка в планируемые количественные показатели бюджета Банка на 2020 год.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России осуществляется с помощью ежемесячных отчетов содержащих соответствующие расчеты которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

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

Согласно требованиям Банка России с 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности. Новый подход предусматривает три уровня капитала и соответствующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка Н1.1) за 30 июня 2020 составил 31,2 % (за 31.12.2019: 27,9%) (минимально допустимое значение 4,5%), норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 за 30 июня 2020 составил 31,2 % (за 31.12.2019: 27,9%) (минимально допустимое значение 6,0%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 за 30 июня 2020 составил 33,3 % (за 31.12.2019: 31,2%) (минимально допустимое значение 8,0%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	За 30 июня 2020	За 31 декабря 2019
Основной капитал	2 953 427	2 665 785
Базовый капитал	2 953 427	2 665 785
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	211 253	330 590
Собственные средства (капитал)	3 164 680	2 996 375

В течение 6-ти месяцев 2020 г. и в 2019 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 26 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 30.06.2020 и 31.12.2019 Банк не являлся ответчиком в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, по мнению руководства, вероятность убытков отсутствует.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

По состоянию за 30 июня 2020 руководство считает что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой обязательства Банка по осуществлению платежей, в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Гарантии выданные банком, в т.ч. :	1 706 747	1 285 967
- Стадия 1	1 706 747	1 285 967
- Стадия 2		
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов и выдаче гарантий, в т.ч.:	2 508 849	1 092 254
Стадия 1	2 508 849	1 092 254
- Стадия 2		
Итого	4 689 253	2 378 221
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера по МСФО 9	(4 878)	(23 457)
Итого обязательств кредитного характера	4 684 375	2 354 764

С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в соответствии с МСФО 9).

Ниже представлена информация об изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обязательствам кредитного характера в течение 1 полугодия 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020	(23 457)	-	-	(23 457)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	18 579			18 579
На 30 июня 2020	(4 878)	-	-	(4 878)

Ниже представлена информация об изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года с учетом применения МСФО 9:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2019	(37 319)	-	-	(37 319)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	13 862	-	-	13 862
На 31 декабря 2019	(23 457)	-	-	(23 457)

Примечание 27 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструментов. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых и нефинансовых активов по состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	тыс. руб.					
	30 июня 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СС через ПСД	72 444			64 996		
Денежные средства и их эквиваленты		431 546			589 642	
Средства в кредитных организациях			2 990 807			2 454 387
Чистая ссудная задолженность			4 707 874			5 215 510

Здание (помещения)			109 766			110 445
Пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			4 916 863			5 196 378
Средства других банков			223 028			293 419

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Кредиты клиентам отражены за вычетом резервов под их обесценение. Начиная с даты 01.01.2019 кредиты были пересчитаны по амортизированной стоимости. В качестве основы для определения рыночных ставок использовались данные ЦБ РФ.

Средства других банков и счета клиентов, выпущенные собственные векселя. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

По мнению Банка, справедливая стоимость обязательств Банка (за 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года) года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Начиная с даты 01.01.2019 депозиты были пересчитаны по амортизированной стоимости. В качестве основы для определения рыночных ставок использовались данные по аналогичным кредитным организациям. Справедливая стоимость депозитов существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 28 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений а не только их юридическая форма.

Стороны считаются связанными если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами членами правления а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение и предоставление кредитов. Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон за полугодие 2020 года и по состоянию за 30.06.2020:

	Акционеры	Организации, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управляющий персонал	Итого
Остатки на счетах за 30.06.2020				
Средства на корреспондентских счетах	53 401	61 549		114 950
Общая сумма выданных кредитов всего, в том числе:				-
-просроченная задолженность				-
резервы под обесценение				-
Привлеченные средства, в т.ч.:				
- корр./счета	98 841	54 405		153 246
- кредиты полученные	-	-		-
Субординированный привлечённый кредит				-
Выпущенные долговые обязательства				-
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства (кредитные линии)	250 000			250 000
Доходы и расходы за полугодие 2020 г				
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	414	232	0	646
Комиссионные доходы	790	1 789	0	2 579
Комиссионные расходы	2 772	59	0	2 831

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон за 2019 год и по состоянию за 31.12.2019:

	Акционеры	Организации, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управляющий персонал Банка	Итого
<i>Остатки на счетах за 31.12.2019</i>				
Средства на корреспондентских счетах НОСТРО	46 112	393 461		439 573
Общая сумма выданных кредитов всего, в том числе:				-
Просроченная задолженность				-
Резервы под обесценение				-
Привлеченные средства:				
- корр./счета ЛОРО	152 340	20 428		172 768
- кредиты полученные	13 536	-		13 536
Субординированный привлеченный кредит				-
Выпущенные долговые обязательства				-
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства (кредитные линии)	250 000			250 000
<i>Доходы и расходы за 2019 г.</i>				
Процентные доходы			71	71
Процентные расходы	(2 286)	(275)		(2 561)
Комиссионные доходы	2 347			2 347
Комиссионные расходы	(2 834)	(129)		(2 963)

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и предоставляют гарантии, поручительства или соответствующее залоговое обеспечение. Выдача кредита производится на рыночных условиях.

Кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления) составляли в 2019 г. менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего). В первом полугодии 2020 года кредиты связанным сторонам не выдавались.

В 1-ом полугодии 2020 года и в 2019 году сделки, признанные в соответствии со ст.81 Федерального закона от 26.12.1995г.№ 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

Примечание 29 - События после отчетной даты

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечания на страницах 13 –39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Президент

 ИЫЛДЫРЫМ А.Д.

Главный бухгалтер



Семёнова Т.В.

