

Группа АО «Почта Банк»

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность

30 июня 2020 г.

*с заключением по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 3

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность.....	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Средства в кредитных организациях.....	13
6. Кредиты клиентам.....	13
7. Налогообложение	22
8. Прочие активы и обязательства	23
9. Средства клиентов	23
10. Субординированные займы	24
11. Капитал.....	26
12. Договорные и условные обязательства	26
13. Чистые комиссионные доходы.....	29
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	29
15. Оценка справедливой стоимости	30
16. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	32
17. Управление капиталом и достаточностью капитала	33
18. События после отчетной даты.....	34

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Почта Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Почта Банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Почта Банк» 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 проводили 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».



Н.Ю. Бадмаева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

17 сентября 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Почта Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1023200000010.
Местонахождение: 107061, Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	32 482	27 044
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 803	2 835
Средства в кредитных организациях	5	47 012	62 023
Кредиты клиентам	6	356 853	355 783
Основные средства и активы в форме права пользования		11 593	12 815
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 541	2 472
Отложенные активы по налогу на прибыль		3 688	2 929
Прочие активы	8	4 618	5 668
Итого активы		461 590	471 569
Обязательства			
Средства клиентов	9	374 691	391 696
Прочие обязательства	8	12 868	13 016
Субординированные займы	10	22 672	18 635
Итого обязательства		410 231	423 347
Капитал			
Уставный капитал	11	779	779
Эмиссионный доход		27 430	27 430
Долевая часть субординированных займов	10	4 385	3 790
Накопленный дефицит		(7 408)	(9 950)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		51 359	48 222
Итого капитал и обязательства		461 590	471 569

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент – Председатель Правления

О.Г. Бабкина



Главный бухгалтер

17 сентября 2020 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
		2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		16 734	16 061	34 414	31 347
Кредиты клиентам		16 110	15 038	32 966	29 251
Средства в кредитных организациях		85	827	96	1 421
Средства в ЦБ РФ		539	196	1 352	675
Процентные расходы		(5 378)	(6 285)	(11 733)	(12 124)
Средства кредитных организаций		(25)	(26)	(25)	(26)
Средства клиентов		(4 530)	(5 275)	(9 646)	(10 260)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(177)	(506)	(747)	(987)
Субординированные займы		(551)	(364)	(1 090)	(591)
Обязательства по аренде		(95)	(113)	(225)	(259)
Прочие заемные средства		-	(1)	-	(1)
Чистый процентный доход		11 356	9 776	22 681	19 223
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	6	(7 919)	(5 601)	(14 335)	(10 875)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		3 437	4 175	8 346	8 348
Комиссионные доходы	13	7 737	7 952	15 835	15 234
Комиссионные расходы	13	(845)	(865)	(1 763)	(1 581)
Прочие операционные (расходы)/доходы		17	(128)	3	(123)
Непроцентные доходы		6 909	6 959	14 075	13 530
Операционные доходы		10 346	11 134	22 421	21 878
Расходы на персонал	14	(4 818)	(5 025)	(9 114)	(10 013)
Амортизация		(847)	(769)	(1 695)	(1 487)
Прочие административные расходы	14	(3 709)	(4 076)	(7 670)	(8 055)
Непроцентные расходы		(9 374)	(9 870)	(18 479)	(19 555)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		972	1 264	3 942	2 323
Расходы по налогу на прибыль	7	(157)	(225)	(714)	(438)
Итого прибыль за период		815	1 039	3 228	1 885
Итого совокупный доход за период		815	1 039	3 228	1 885

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка					
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Прочие фонды	Долевая часть субординированных кредитов	Итого собственный капитал
На 1 января 2019 г.	629	17 698	(13 156)	26 173	-	31 344
Прибыль за отчетный период	-	-	1 885	-	-	1 885
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	1 885	-	-	1 885
Долевая часть субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	-	4 471	4 471
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных кредитов (Прим. 10)	-	-	-	-	(894)	(894)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	(252)	-	-	(252)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	629	17 698	(11 523)	26 173	3 577	36 554
На 1 января 2020 г.	779	27 430	(9 950)	26 173	3 790	48 222
Прибыль за отчетный период	-	-	3 228	-	-	3 228
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	3 228	-	-	3 228
Долевая часть субординированных займов (Прим. 13)	-	-	-	-	744	744
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов (Прим. 7,10)	-	-	-	-	(149)	(149)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	(686)	-	-	(686)
На 30 июня 2020 г. (не аудировано)	779	27 430	(7 408)	26 173	4 385	51 359

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

(в миллионах российских рублей)

	За шесть месяцев, Прим. завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	34 283	30 354
Проценты уплаченные	(13 118)	(10 587)
Комиссии полученные	15 249	14 872
Комиссии уплаченные	(1 563)	(1 851)
Доходы по операциям с иностранной валютой	3	7
Прочие операционные доходы полученные/(расходы уплаченные)	13	(143)
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные	(16 469)	(17 257)
Уплаченный налог на прибыль	(1 367)	(416)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	17 031	14 979
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России	32	(398)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам в кредитных организациях	15 001	(7 002)
Чистое увеличение по кредитам клиентам	(13 701)	(53 381)
Чистое уменьшение прочих активов	282	1 026
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам клиентов	(15 179)	36 759
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(475)	906
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	2 991	(7 111)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(335)	(480)
Выручка от реализации основных средств	4	7
Покупка нематериальных активов	(329)	(109)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(660)	(582)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(600)	(605)
Выплаты по долевым части субординированных займов	10 (686)	(252)
Увеличение по субординированным займам	4 400	11 600
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 114	10 743
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(7)	8
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5 438	3 058
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	27 044	27 063
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	32 482	30 121

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа АО «Почта Банк»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в АО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50% минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 9 апреля 2020 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 19 157 точек присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта».

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 30 июня 2020 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
На 31 декабря 2019 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
	%	%
Банк ВТБ, ПАО	49.99999	49.99999
ООО "Почтовые финансы"	49.99999	49.99999
Прочие	0.00002	0.00002
Итого	100.0	100.0

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения (1 января 2020 г.) или после нее. Данные поправки не оказали влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы на дату их первоначального применения (1 января 2020 г.) и после нее.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступили в силу с 1 января 2020 г. И не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

(в миллионах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Российская Федерация (продолжение)

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно- правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ▶ ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,50% годовых и 6,25% годовых, соответственно;
- ▶ обменный курс ЦБ РФ составлял 69,9513 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно;
- ▶ индекс РТС составлял 1 212,63 и 1 548,92 пунктов, соответственно;
- ▶ цена нефти марки Brent составляла 41,6 долларов США за баррель и 66,0 долларов США за баррель, соответственно.

Пандемия коронавируса

В первом квартале 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов.

Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится во второй половине 2020 года, до того, как будут найдены эффективные меры противодействия.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности.

Нерабочие дни, объявленные в России, продлились с 28 марта до 11 мая 2020 г.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Группы осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России, а также акционерами Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**Пандемия коронавируса (продолжение)**

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	19 445	19 096
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 346	3 438
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 691	4 510
Денежные средства и их эквиваленты	32 482	27 044

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	47 012	62 023
Итого средства в кредитных организациях	47 012	62 023

На 30 июня 2020 г. средства в сумме 47 000 млн руб. (31 декабря 2019 г.: 62 000 млн руб.) были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в ЦБ РФ: (31 декабря 2019 г.: ЦБ РФ).

6. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	396 145	389 514
Кредитные карты	21 945	21 446
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	418 090	410 960
За вычетом: резерва под обесценение	(61 237)	(55 177)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	356 853	355 783

Ниже представлены кредиты на 30 июня 2020 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	30 июня 2020 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	345 292	-	-	345 292
Требующие контроля	5 033	1 111	-	6 144
Субстандартные	-	2 647	-	2 647
Сомнительные	-	486	397	883
Неработающие	-	-	41 179	41 179
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	350 325	4 244	41 576	396 145
За вычетом резерва под обесценение	(15 488)	(1 825)	(39 660)	(56 973)
Кредитные карты				
Благополучные	17 889	-	-	17 889
Требующие контроля	426	80	-	506
Субстандартные	-	718	-	718
Сомнительные	-	-	4	4
Неработающие	-	-	2 828	2 828
Итого Кредитные карты	18 315	798	2 832	21 945
За вычетом резерва под обесценение	(1 283)	(390)	(2 591)	(4 264)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	351 869	2 827	2 157	356 853

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2019 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	341 164	-	-	341 164
Требующие контроля	5 506	686	-	6 192
Субстандартные	-	4 909	-	4 909
Сомнительные	-	515	459	974
Неработающие	-	-	36 275	36 275
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	346 670	6 110	36 734	389 514
За вычетом резерва под обесценение	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Кредитные карты				
Благополучные	18 269	-	-	18 269
Требующие контроля	427	77	-	504
Субстандартные	-	381	-	381
Сомнительные	-	-	4	4
Неработающие	-	-	2 288	2 288
Итого Кредитные карты	18 696	458	2 292	21 446
За вычетом резерва под обесценение	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	350 999	3 199	1 585	355 783

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	346 670	6 110	36 734	389 514
Новые созданные или приобретенные активы	103 543	-	-	103 543
Активы, которые были погашены	(88 769)	(183)	(199)	(89 151)
Активы, которые были проданы	-	-	(8 684)	(8 684)
Переводы в Стадию 1	546	(487)	(59)	-
Переводы в Стадию 2	(3 046)	3 094	(48)	-
Переводы в Стадию 3	(8 619)	(4 290)	12 909	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 227	1 227
Списанные суммы	-	-	(304)	(304)
Остаток на конец периода	350 325	4 244	41 576	396 145
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 696	458	2 292	21 446
Новые созданные или приобретенные активы	1 806	-	-	1 806
Активы, которые были погашены	(793)	-	-	(793)
Активы, которые были проданы	-	-	(613)	(613)
Переводы в Стадию 1	33	(28)	(5)	-
Переводы в Стадию 2	(580)	583	(3)	-
Переводы в Стадию 3	(847)	(215)	1 062	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	118	118
Списанные суммы	-	-	(19)	(19)
Остаток на конец периода	18 315	798	2 832	21 945
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	368 640	5 042	44 408	418 090

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	258 151	4 719	27 548	290 418
Новые созданные или приобретенные активы	129 014	-	-	129 014
Активы, которые были погашены	(78 942)	-	-	(78 942)
Активы, которые были проданы	-	-	(1 590)	(1 590)
Переводы в Стадию 1	713	(675)	(38)	-
Переводы в Стадию 2	(4 103)	4 146	(43)	-
Переводы в Стадию 3	(5 227)	(2 519)	7 746	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	540	540
Остаток на конец периода	299 606	5 671	34 163	339 440
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	12 646	307	2 010	14 963
Новые созданные или приобретенные активы	4 191	-	-	4 191
Активы, которые были погашены	-	-	(284)	(284)
Переводы в Стадию 1	55	(52)	(3)	-
Переводы в Стадию 2	(220)	222	(2)	-
Переводы в Стадию 3	(357)	(121)	478	-
Остаток на конец периода	16 315	356	2 199	18 870
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	315 921	6 027	36 362	358 310

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

30 июня 2020 г. (не аудировано)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Новые созданные или приобретенные активы	(3 010)	-	-	(3 010)
Активы, которые были проданы	-	-	8 684	8 684
Переводы в Стадию 1	(310)	255	55	-
Переводы в Стадию 2	215	(259)	44	-
Переводы в Стадию 3	1 106	2 568	(3 674)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 227)	(1 227)
Чистая переоценка резерва под убытки	(194)	(1 218)	(8 541)	(9 953)
Списанные суммы	-	-	304	304
Остаток на конец периода	(15 488)	(1 825)	(39 660)	(56 973)
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Новые созданные или приобретенные активы	(92)	-	-	(92)
Активы, которые были проданы	-	-	613	613
Переводы в Стадию 1	(17)	13	4	-
Переводы в Стадию 2	28	(31)	3	-
Переводы в Стадию 3	55	160	(215)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(118)	(118)
Чистая переоценка резерва под убытки	(185)	(334)	(761)	(1 280)
Списанные суммы	-	-	19	19
Остаток на конец периода	(1 283)	(390)	(2 591)	(4 264)
Итого Резерв под обесценение	(16 771)	(2 215)	(42 251)	(61 237)

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

30 июня 2019 г. (не аудировано)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(9 479)	(2 303)	(26 588)	(38 370)
Новые созданные или приобретенные активы	(4 221)	-	-	(4 221)
Активы, которые были проданы	-	-	1 590	1 590
Переводы в Стадию 1	(275)	240	35	-
Переводы в Стадию 2	294	(334)	40	-
Переводы в Стадию 3	634	1 723	(2 357)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(540)	(540)
Чистая переоценка резерва под убытки	1 193	(2 370)	(5 157)	(6 334)
Остаток на конец периода	(11 854)	(3 044)	(32 977)	(47 875)
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(652)	(124)	(1 918)	(2 694)
Новые созданные или приобретенные активы	(187)	-	-	(187)
Переводы в Стадию 1	(17)	14	3	-
Переводы в Стадию 2	14	(16)	2	-
Переводы в Стадию 3	27	89	(116)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	30	(106)	(57)	(133)
Остаток на конец периода	(785)	(143)	(2 086)	(3 014)
Итого Резерв под обесценение	(12 639)	(3 187)	(35 063)	(50 889)

На 30 июня 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла менее 25 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидается возмещения их стоимости, на сумму 9 297 млн руб. до вычета резервов (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 1 590 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 30 июня 2020 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 9 297 млн руб. (на 30 июня 2019 г.: 1 590 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 384 млн руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 22 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов**

Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2020 г.

30 июня 2020 г. (не аудировано)				
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизи- рованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	347 024	(14 200)	332 824	4.1%
От 1 до 90 дней	7 939	(3 482)	4 457	43.9%
Свыше 90 дней	41 182	(39 291)	1 891	95.4%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	396 145	(56 973)	339 172	14.4%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	17 965	(1 185)	16 780	6.6%
От 1 до 90 дней	1 154	(491)	663	42.5%
Свыше 90 дней	2 826	(2 588)	238	91.6%
Итого Кредитные карты	21 945	(4 264)	17 681	19.4%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	418 090	(61 237)	356 853	14.6%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 г.

31 декабря 2019 г.				
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизи- рованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	342 437	(11 776)	330 661	3.4%
От 1 до 90 дней	10 781	(5 100)	5 681	47.3%
Свыше 90 дней	36 296	(34 895)	1 401	96.1%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	389 514	(51 771)	337 743	13.3%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 334	(994)	17 340	5.4%
От 1 до 90 дней	824	(279)	545	33.9%
Свыше 90 дней	2 288	(2 133)	155	93.2%
Итого Кредитные карты	21 446	(3 406)	18 040	15.9%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	410 960	(55 177)	355 783	13.4%

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

	Валовая величина	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках		
От 1 до 30 дней	5 272	5 806
От 31 до 60 дней	2 167	2 720
От 61 до 90 дней	500	2 255
От 91 до 180 дней	8 358	5 990
От 181 до 1 года	11 596	10 070
Более 1 года	21 228	20 236
Итого просроченные Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	49 121	47 077
Кредитные карты		
От 1 до 30 дней	433	440
От 31 до 60 дней	700	208
От 61 до 90 дней	21	176
От 91 до 180 дней	697	471
От 181 до 1 года	958	683
Более 1 года	1 171	1 134
Итого просроченные Кредитные карты	3 980	3 112
Итого просроченные Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	53 101	50 189

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Группа изменила сроки и условия по некоторым кредитам, предоставленным физическим лицам, включая предоставление «кредитных каникул» как одна из мер поддержки, введенных Правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Группа предлагает своим клиентам две программы поддержки на период пандемии:

- ▶ **Кредитные каникулы** в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». Это программа, предусматривающая возможность приостановить исполнение заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (но не более шести месяцев), при одновременном соблюдении условий, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ.
- ▶ **Собственная программа по изменению условий кредитования «Отсрочка платежей».** Отсрочка платежей может быть предоставлена по кредитным договорам, по следующим основаниям, связанным с эпидемией коронавируса: потеря работы или простой; отпуск без сохранения заработной платы; снижение дохода более, чем на 30%; заболевание COVID-19.

Во время действия данных услуг, просроченная задолженность у клиентов не возникает. Если на дату подключения услуги у клиента имелась просроченная задолженность, отсчет количества дней просрочки не прекращается.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)**

На данный момент Группа оценивает влияние предоставления «Кредитных каникул» и «Отсрочки платежей» на финансовые показатели Группы.

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 15.

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Расход по текущему налогу	(875)	57	(1 622)	(263)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	718	(282)	908	(175)
Расход по налогу на прибыль	(157)	(225)	(714)	(438)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль, применяемая к участникам Группы, составляет 20% (31 декабря 2019 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	3 942	2 323
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно	(788)	(465)
Налог по процентным выплатам, признанным в составе капитала	76	26
Прочие разницы	(2)	1
Расход по налогу на прибыль	(714)	(438)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., составила 18%. Данная налоговая разница, возникает в результате признания процентных выплат по составным финансовым инструментам в составе капитала в виде субординированных займов (Примечание 10).

(в миллионах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 874	1 884
Авансы, уплаченные поставщикам	969	1 426
Начисленные комиссии	500	459
Прочее	29	70
Итого прочие финансовые активы	3 372	3 839
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечительный платеж	543	402
Расходы будущих периодов	290	858
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	243	402
Предоплата	150	118
Материалы и товары на складе	20	49
Итого прочие нефинансовые активы	1 246	1 829
Итого прочие активы	4 618	5 668

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	4 499	4 907
Обязательства по аренде малоценных активов	1 191	1 143
Страховые выплаты в АСВ	369	559
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	2 129	1 391
Начисленные комиссионные расходы	329	216
Итого прочие финансовые обязательства	8 517	8 216
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 189	2 896
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	842	1 460
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	292	425
Прочее	28	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 351	4 800
Прочие обязательства	12 868	13 016

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	905	872
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	181 457	141 729
Срочные депозиты	192 329	249 095
Итого средства клиентов	374 691	391 696

(в миллионах российских рублей)

9. Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1% от общей суммы депозитов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., наблюдается увеличение остатков на текущих и сберегательных счетах клиентов с одновременным снижением срочных депозитов. Данная динамика связана, в основном, с общим снижением депозитных ставок на рынке. Ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% по состоянию на 31 декабря 2019 г. до 4,50% на 30 июня 2020 г. Общее снижение ставок привело к перераспределению средств клиентов из срочных депозитов в сберегательные счета, так как разница ставок по данным инструментам значительно уменьшилась.

10. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	4 100
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	2 200
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Срок окончания 10.06.2027, ставка - 8,96%	2 700	-
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	4 229	3 961
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 527	1 437
Без установленного срока возврата, ставка - 12,19%	959	
Субординированные займы от ПАО «Саровбизнесбанк»		
Срок окончания 28.11.2026, ставка - 9,70%	900	900
Без установленного срока возврата, ставка - 12,45%	357	337
Субординированные займы от ПАО "Запсибкомбанк"		
Срок окончания 01.12.2026, ставка - 9,70%	2 000	2 000
Итого Субординированные займы	22 672	18 635

По состоянию на 30 июня 2020 г. все субординированные займы были получены от ВТБ Банк (ПАО), либо дочерних банков Группы ВТБ (на 31 декабря 2019 г.: от ВТБ Банк (ПАО)).

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 1 700 млн руб. с процентной ставкой 12,19% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом кредитор может потребовать возврата суммы основной суммы долга не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказать в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевого компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевого компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы (продолжение)

На долевою часть субординированного займа отнесена сумма, оставшаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства. Отложенное налоговое обязательство, признанное в отношении долевого компонента, относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по долевою части субординированного займа в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 700 млн руб. с процентной ставкой 8,96% в год и сроком окончания 10 июня 2027 г. от Банка ВТБ (ПАО).

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

30 июня 2020 г. (не аудировано)				
	Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)	Долговая часть субординирован- ного займа	Прочие субординиро- ванные займы	Итого Субординирован- ные займы (обязательство)
Балансовая стоимость				
На 1 января	3 790	5 735	12 900	18 635
Поступления от выпуска	744	956	2 700	3 656
Начисление процентов	н/п	381	706	1 087
Выплата процентов	н/п	-	(706)	(706)
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированного займа	(149)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 30 июня	4 385	7 072	15 600	22 672

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

30 июня 2019 г. (не аудировано)				
	Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)	Долговая часть субординирован- ного займа	Прочие субординиро- ванные займы	Итого Субординирован- ные займы (обязательство)
Балансовая стоимость				
На 1 января	н/п	-	7 805	7 805
Поступления от выпуска	4 471	4 929	2 200	7 129
Начисление процентов	н/п	137	454	591
Выплата процентов	н/п	-	(454)	(454)
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированного займа	(894)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 30 июня	3 577	5 066	10 005	15 071

(в миллионах российских рублей)

11. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 г.	10 402	519	110	629
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
На 30 июня 2019 г.	10 402	519	110	629
На 1 января 2020 г.	13 405	669	110	779
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
На 30 июня 2020 г.	13 405	669	110	779

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. составляет 13 404 706 штук; номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В апреле 2019 года акционеры Банка (Протокол 01/19 от 24 апреля 2019 г.) одобрили решение об эмиссии 3 003 126 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 882 млн руб., из которых 150 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 732 млн руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 12 сентября 2019 г. под индивидуальным номером 10300650B018D Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации.

На собрании акционеров Банка, состоявшемся в декабре 2019 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2018 г., в размере 2,7 млрд руб. по обыкновенным акциям (259,58 руб. за акцию). Дивиденды были выплачены в денежной форме в декабре 2019 года.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

12. Договорные и условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка готовности предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии выданные	-	16
Обязательства по предоставлению кредитов	24 065	24 666
Итого договорные и условные обязательства	24 065	24 682

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк должен рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных. По состоянию на 30 июня 2020 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 24 065 млн руб. с созданным резервом 434 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже.

30 июня 2020 г. (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	419	10	-	429
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3)	8	-	5
Остаток на конец периода	416	18	-	434

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже.

30 июня 2019 г. (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	194	5	-	199
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	166	3	-	169
Остаток на конец периода	360	8	-	368

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам.

(в миллионах российских рублей)

13. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	4 896	5 436	10 126	10 534
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 177	1 085	2 358	2 096
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	800	698	1 651	1 206
Комиссии от торговых партнеров	353	307	673	315
Комиссии по расчетным операциям	205	138	439	524
Комиссии по кассовым операциям	161	155	314	282
Прочие типы комиссионных доходов	145	133	274	277
Итого комиссионные доходы	7 737	7 952	15 835	15 234
Комиссии по посредническим и агентским услугам	(155)	(236)	(368)	(452)
Комиссии по услугам платежных и расчетных систем	(251)	(296)	(501)	(466)
Обслуживание банкоматов	(154)	(162)	(311)	(307)
Расходы по программам лояльности	(157)	(82)	(312)	(178)
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	(57)	(87)	(154)	(174)
Прочие типы комиссионных расходов	(71)	(2)	(117)	(4)
Итого комиссионные расходы	(845)	(865)	(1 763)	(1 581)
Чистые комиссионные доходы	6 892	7 087	14 072	13 653

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	4 050	4 047	7 552	8 002
Отчисления на социальное обеспечение	766	973	1 558	2 002
Прочие расходы	2	5	4	9
Расходы на персонал	4 818	5 025	9 114	10 013
Инфраструктурный платеж АО "Почта России"	1 074	1 080	2 186	2 159
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	748	309	1 372	1 082
Расходы на почтовые услуги и связь	686	661	1 243	1 203
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	345	874	1 025	1 504
Профессиональные услуги	382	285	706	466
Расходы на рекламу	352	619	584	1 219
Лизинговые и арендные платежи	63	92	352	154
Прочее	59	156	202	268
Прочие операционные расходы	3 709	4 076	7 670	8 055

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – оценка с использованием методик оценки для которых существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 30 июня 2020 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

		30 июня 2020 г. (не аудировано)			
		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	19 445	19 445	-	-	19 445
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 346	-	1 346	-	1 346
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 691	-	11 691	-	11 691
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 803	-	2 803	-	2 803
Средства в кредитных организациях	47 012	-	47 012	-	47 012
Кредиты клиентам	356 853	-	-	364 641	364 641
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 372	-	-	3 372	3 372
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	182 362	-	182 362	-	182 362
Срочные депозиты	192 329	-	-	193 031	193 031
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 517	-	-	8 517	8 517
Субординированные займы	22 672	-	-	23 203	23 203

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2019 г.				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	19 096	19 096	-	-	19 096
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 438	-	3 438	-	3 438
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 510	-	4 510	-	4 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 835	-	2 835	-	2 835
Средства в кредитных организациях	62 023	-	62 023	-	62 023
Кредиты клиентам	355 783	-	-	360 275	360 275
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 839	-	-	3 839	3 839
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	142 601	-	142 601	-	142 601
Срочные депозиты	249 095	-	-	249 866	249 866
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 216	-	-	8 216	8 216
Субординированные займы	18 635	-	-	19 632	19 632

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стои- мость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	19 445	19 445	-	19 096	19 096	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 346	1 346	-	3 438	3 438	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 691	11 691	-	4 510	4 510	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 803	2 803	-	2 835	2 835	-
Средства в кредитных организациях	47 012	47 012	-	62 023	62 023	-
Кредиты клиентам	356 853	364 641	7 788	355 783	360 275	4 492
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 372	3 372	-	3 839	3 839	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета	182 362	182 362	-	142 601	142 601	-
Срочные депозиты	192 329	193 031	(702)	249 095	249 866	(771)
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 517	8 517	-	8 216	8 216	-
Субординированные займы	22 672	23 203	(531)	18 635	19 632	(997)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			6 555			2 724

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, АО «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	30 июня 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	417	-	-	1 427	110	-
Кредиты клиентам	-	-	7	-	-	5
Прочие активы	439	438	-	432	375	-
Итого активы:	856	438	7	1 859	485	5
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	105	-	-	213
Прочие обязательства	-	1 191	377	-	1 364	765
Субординированные займы	22 672	-	-	18 635	-	-
Итого обязательства:	22 672	1 191	482	18 635	1 364	978
Долевая часть субординированных займов	4 385	-	-	3 790	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении АО «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных АО «Почта России».

Отчет о прибылях и убытках	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)					
	2020 г.			2019 г.		
Отчет о прибылях и убытках	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1	(126)	-	1 390	(170)	-
Процентные расходы	(1 090)	(140)	(3)	(591)	(240)	(14)
Комиссионные доходы	2 240	-	-	1 967	-	-
Комиссионные расходы	-	(150)	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	(2 186)	-	-	(2 159)	-
Итого:	1 151	(2 602)	(3)	2 766	(2 569)	(14)

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2020 г., включая заработную плату и премии, составило 128 млн руб. (за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2019 г.: 145 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных ключевых показателей эффективности, утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда за соответствующий отчетный год на срок не менее 3 лет. При получении Банком отрицательного финансового результата по итогам деятельности за годы отсрочки (суммарно) может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отложенных ранее частей вознаграждения, срок начисления которых наступил. Основанием для выплаты отложенной части вознаграждения является принятие Наблюдательным советом Банка решения о выплате, основанного на достижении работником и/или Банком соответствующих показателей в установленный срок. Данный подход учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

17. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 30 июня 2020 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. составляли:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Базовый капитал	55 751	51 811
Основной капитал	67 450	61 811
Дополнительный капитал	16 678	14 559
Итого капитал	84 128	76 370
Активы, взвешенные с учетом риска	766 263	682 543
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	7.28%	7.59%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	8.80%	9.06%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	10.98%	11.19%

(в миллионах российских рублей)

18. События после отчетной даты

13 августа 2020 г. на Внеочередном общем собрании акционеров АО «Почта Банк» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 190 206 100 рублей путем размещения 3 804 122 штук обыкновенных акций по закрытой подписке. Номинальная стоимость – 50 рублей за 1 акцию. Цена размещения дополнительных обыкновенных именных акций – 2 602,44 рублей за одну акцию. Данное увеличение уставного капитала Банка позволит увеличить общий капитал Банка на сумму 9 900 млн рублей.