

КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	8
Отчет об изменениях в капитале.....	28
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
Отчет о движении денежных средств.....	39
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общие положения.....	41
2. Краткая характеристика деятельности Банка	41
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка.....	45
3.1. Основы подготовки отчетности.....	45
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2021 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности	46
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	46
4. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	48
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	48
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	50
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	63
4.1.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	67
4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73
4.1.7. Прочие активы	75
4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	79
4.1.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	80
4.1.9.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	80
4.1.9.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	80
4.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	81
4.1.11. Прочие обязательства	81
4.1.12. Условные обязательства.....	85
4.1.13. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	89
4.1.14. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	89
4.1.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	91
4.1.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	93
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	94
4.2.1. Процентные доходы и расходы	94
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	95
4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96
4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	96
4.2.5. Комиссионные доходы и расходы	97
4.2.6. Информация о прочих операционных доходах	97
4.2.7. Информация о прочих операционных расходах.....	98
4.2.8. Информация о расходах по налогу на прибыль	98
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	100
4.3.1. Уставный капитал.....	100
4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	101
4.3.3. Резервный фонд	101
4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования.....	101
4.3.5. Нераспределенная прибыль	101
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	102
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	103
5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска	103
5.2. Участники системы управления рисками и капиталом, их задачи, полномочия и функции	104
5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	106
5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом	106
5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки	107
5.3.2.1. Кредитный риск.....	107
5.3.2.2. Рыночный риск	109
5.3.2.3. Операционный риск.....	113
5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля.....	113
5.3.2.5. Риск ликвидности	116
5.3.3. Управление капиталом.....	122
6. Операции со связанными сторонами	124

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 30 июня 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	4 213 752	4 338 459
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	3 425 167	4 396 112
2.1	Обязательные резервы		1 870 382	1 910 784
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	998 389	1 348 627
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	11 526 290	12 396 079
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	73 652 073	75 053 968
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.4	19 823 570	14 500 164
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.7	0	108 542
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1.5	5 909 493	6 115 310
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	54 100	54 100
13	Прочие активы	4.1.7	123 669	162 299
14	Всего активов		119 726 503	118 473 660

1	2	3	4	5
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	165 631	16 464
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9	100 863 390	99 854 779
16.1	средства кредитных организаций	4.1.9.1	2 227 441	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.2	98 635 949	99 854 779
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		78 999 247	80 287 719
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	580	179
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.10	169 364	201 382
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.10	169 364	201 382
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.11	0	125 605
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.11, 4.2.8	628 864	769 198
21	Прочие обязательства	4.1.11	656 999	861 723
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.12	325 595	218 100
23	Всего обязательств		102 810 423	102 047 430
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2 184 678	1 746 002
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 078 715	1 078 706
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		13 006 187	12 955 022
36	Всего источников собственных средств		16 916 080	16 426 230
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.12	14 878 936	11 766 182
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.12	5 638 775	5 658 205
39	Условные обязательства некредитного характера	4.1.12	0	9 504 930

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 9 " августа 2021 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 1 " полугодие 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	4 388 110	4 618 501
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		115 615	89 265
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 287 874	3 663 682
1.3	от вложений в ценные бумаги		984 621	865 554
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	1 792 649	2 345 621
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		38 640	6 241
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 749 366	2 332 207
2.3	по выпущенным ценным бумагам		4 643	7 173
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	2 595 461	2 272 880
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-392 405	-1 216 550
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.2	-27 975	-15 770
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 203 056	1 056 330
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	-387 658	84 632

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	87 666	81 896
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	9 521	19 464
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	-95 875	275 336
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	1 227 138	1 016 873
15	Комиссионные расходы	4.2.5	205 864	166 328
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2.2	-7 735	2 335
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	-111 780	-54 907
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	187 088	642 796
20	Чистые доходы (расходы)		2 905 557	2 958 427
21	Операционные расходы	4.2.7	2 324 524	2 307 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		581 033	650 461
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.2.8	32 702	150 853
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		548 331	499 608
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.7	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		548 331	499 608

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		548 331	499 608
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	12	-1 047
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3.2	12	-1 047
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3.2	3	-209
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	9	-838
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	9	-838
10	Финансовый результат за отчетный период		548 340	498 770

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 9 " августа 2021 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

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

на " 01 " июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/
ул. Красноармейская, дом №32

(головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10 945 636	11 229 051	32+35
2.1	прошлых лет		10 545 636	9 341 167	35
2.2	отчетного года		400 000	1 887 884	32
3	Резервный фонд		1 938 933	1 716 058	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		13 131 069	13 191 609	24+27+32+35

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		169 236	176 756	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		169 236	176 756	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		12 961 833	13 014 853	24+27+32+35-11
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	

1	2	3	4	5	6
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		12 961 833	13 014 853	24+27+32+35-11
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 147 943	1 078 706	29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	

1	2	3	4	5	6
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 147 943	1 078 706	29+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выпавшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 147 943	1 078 706	29+35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	15 109 776	14 093 559	24+27+32+35-11+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		104 991 952	98 328 765	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		104 991 952	98 328 765	

1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		106 339 917	99 676 719	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	12.346	13.236	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	12.346	13.236	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	14.209	14.139	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3.3	2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.2887	6.2234	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	

1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: www.kk.bank

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска X_1 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска X_2 процентов							
...	с коэффициентом риска X_n процентов							
2.2.n	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.n.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска X_1 процентов							
3.2	с коэффициентом риска X_2 процентов							
3.n	с коэффициентом риска X_n процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
		8	9	10	11	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142	
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
	Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	

1	2	3	4	5	6	
		8	9	10	11	
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».


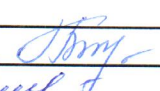
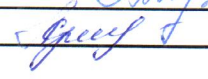
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 2.5. иных причин _____.

Руководитель		Чупрынникова Н.Н.
Главный бухгалтер		Борисенко А.Ю.
Исполнитель		Кушнарева А.С.
Телефон:	(861) 274-92-83	
" 9 "	августа	2021 г.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01.07.2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом №46 /
ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		246 500	0	0	0	1 080 232	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 279 840	13 502 414
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	1 080 232	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 279 840	13 502 414

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	-838	0	0	0	0	0	0	499 608	498 770
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	499 608	499 608
5.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	-838	0	0	0	0	0	0	0	-838
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	838	838
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	250 160	0	0	0	-250 160	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	1 079 394	0	0	1 746 002	400 000	0	0	10 530 126	14 002 022
13	Данные на начало отчетного года		246 500	0	0	0	1 078 706	0	0	1 746 002	400 000	0	0	12 955 022	16 426 230
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	1 078 706	0	0	1 746 002	400 000	0	0	12 955 022	16 426 230
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0	548 331	548 340
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	548 331	548 331
17.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0	0	9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-58 490	-58 490
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	438 676	0	0	0	-438 676	0
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	1 078 715	0	0	2 184 678	400 000	0	0	13 006 187	16 916 080

Руководитель

Чупрыникова Н.Н.

Главный бухгалтер

Борисенко Л.Ю.

Исполнитель

Стариков Д.А.

Телефон: (861) 274-92-83

" 9 " августа 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		12 961 833	13 017 031	13 014 853	11 566 133	11 560 889
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15 115 894	15 171 073	15 166 865	12 280 706	12 275 462
2	Основной капитал		12 961 833	13 017 031	13 014 853	11 566 133	11 560 889
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15 115 894	15 171 073	15 166 865	12 280 706	12 275 462
3	Собственные средства (капитал)		15 109 776	14 637 733	14 093 559	13 734 907	13 291 086
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16 746 835	16 286 734	16 245 571	14 501 776	13 855 152

1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		106 339 917	103 830 238	99 676 719	101 256 242	102 837 701
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.3	12.346	12.702	13.236	11.577	11.391
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.223	14.755	15.386	12.151	11.991
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.3	12.346	12.702	13.236	11.577	11.391
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.223	14.755	15.386	12.151	11.991
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.3.3	14.209	14.098	14.139	13.565	12.924
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.561	15.635	16.257	14.274	13.358
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.2887	6.1780	6.2234	5.6396	4.9898
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		118 833 542	118 411 769	115 661 966	115 442 755	107 843 352
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.91	10.99	11.25	10.02	10.72

1	2	3	4	5	6	7	8
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.61	12.60	13.11	10.56	11.31
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	5.3.2.5	114.853	99.789	172.638	177.676	266.411
22	Норматив текущей ликвидности Н3	5.3.2.5	420.136	200.531	279.811	276.295	216.018
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	5.3.2.5	42.721	43.384	43.414	45.508	56.794
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период количество нарушений адекватность	максимальное значение за период количество нарушений адекватность	максимальное значение за период количество нарушений адекватность	максимальное значение за период количество нарушений адекватность	максимальное значение за период количество нарушений адекватность
			14.390		17.102		18.451
						15.204	
							15.740
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		241.792	255.793	247.404	249.644	253.687
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						

1	2	3	4			5			6			7			8		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			9.150			9.086			10.321			9.689			10.958		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		119 726 503
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6 179
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		69 713
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 810 466
7	Прочие поправки		3 387 584
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		120 225 277

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		112 819 977
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		169 236
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		112 650 741
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6 179
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		6 179
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 296 443
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		69 713
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		2 366 156
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		14 882 591
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 072 125
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 810 466
Капитал и риски			
20	Основной капитал		12 961 833
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		118 833 542
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.91

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 9 " августа 2021 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Кушнарева А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на " 01 " июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Ораджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 541 316	1 102 001
1.1.1	проценты полученные		4 386 248	4 578 277
1.1.2	проценты уплаченные		-1 626 401	-2 287 221
1.1.3	комиссии полученные		1 226 682	1 032 693
1.1.4	комиссии уплаченные		-217 427	-180 666
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-19 627	-701
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		88 127	81 849
1.1.8	прочие операционные доходы		86 592	122 618
1.1.9	операционные расходы		-2 192 776	-2 126 511
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.2.8	-190 102	-118 337
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 518 531	-453 079
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		40 402	17 737
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		475 946	6 460 576

1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		961 219	-4 436 138
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-75 923	-55 885
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		149 042	25 144
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 226 730	-1 221 453
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 222 317	-1 270 003
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-29 524	21 066
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7 044	5 877
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		4 059 847	648 922
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5 251 437	-2 099
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5	-66 963	-66 454
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5	45 415	4 916
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5 272 985	-63 637
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	4.3.5	-58 490	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	4.1.5	-42 338	-44 051
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-100 828	-44 051
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-181 259	547 800
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 495 225	1 089 034
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8 074 673	5 858 009
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	6 579 448	6 947 043

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 9 " августа 2021 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Партен О.В.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО) (далее по тексту – Банк), подготовленной в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,

за отчетный период с 1 января по 30 июня 2021 года включительно (далее по тексту – отчетный период), по состоянию за 30 июня 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 30 июня 2021 года (далее по тексту – баланс), данные которого приведены в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2021 года (далее по тексту – ОФР), данные которого приведены в тыс. руб.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года, данные которого приведены в тыс. руб. и процентах (там, где это применимо);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года, данные которого приведены в тыс. руб.;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года, приведенные в тыс. руб. и процентах (там, где это применимо);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 июля 2021 года (далее по тексту – ОДДС), данные которого приведены в тыс. руб.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тыс. руб. и процентах (там, где это применимо).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк создан на основании решения Собрания учредителей и зарегистрирован 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 03 декабря 2002 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

Основная деятельность Банка включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является: членом Ассоциации банков России, Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), партнером систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, прямым участником Платежной системы «Мир», участником торгов на фондовом рынке, валютном рынке, рынке драгоценных металлов и рынке стандартизированных ПФИ ПАО Московская биржа, участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов, участником Системы быстрых платежей Банка России.

Региональная сеть Банка насчитывает 132 (30 июня 2020 года: 150) точек продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москве, в том числе по состоянию за 30 июня:

	2021	2020
Дополнительные офисы	86	82
Операционные кассы вне кассового узла	46	68
Итого	132	150

В течение отчетного периода: были открыты 2 дополнительных офиса (1 полугодие 2020 года: 0), были закрыты 10 операционных касс вне кассового узла (1 полугодие 2020 года: 3).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию за 30 июня 2021 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «B2», прогноз позитивный	8 июня 2021 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) ООО «Национальные Кредитные Рейтинги»	Национальный рейтинг - «BBB-(RU)», прогноз стабильный	27 мая 2021 года	умеренный уровень кредитоспособности в Российской Федерации
	Национальный рейтинг - «BB+.ru», прогноз позитивный	15 февраля 2021 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

В феврале 2021 года рейтинговое агентство ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» подтвердило Банку кредитный рейтинг BB+.ru; прогноз изменен со «стабильного» на «позитивный». Позитивный прогноз отражает заметное усиление позиции по капиталу и ряд улучшений бизнес-процессов и корпоративного управления. По мнению аналитиков агентства, уровень базовой оценки собственной кредитоспособности Банка в полной мере отражает специфику бизнеса Банка и его финансовое положение.

В мае 2021 года Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило Банку кредитный рейтинг до BBB-(RU); прогноз «стабильный». Повышение рейтинга обусловлено изменением оценки риск-профиля со слабой до удовлетворительной при сохранении ограниченной оценки бизнес-профиля, сильной достаточности капитала, а также адекватной позиции по ликвидности и фондированию.

В июне 2021 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне B2 и изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный»; качество активов и прибыльность остались высокими, на фоне улучшений показателей достаточности капитала.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В отчетном периоде отмена ограничений на деятельность ряда хозяйствующих субъектов, а также других мер, введенных для предотвращения распространения новой коронавирусной инфекции, оказали заметное положительное влияние на экономическую ситуацию в крае. Сводные статистические данные за 5 месяцев 2021 года свидетельствуют об относительно стабильной экономической ситуации в Краснодарском крае. Большинство отраслей экономики показали положительную динамику в сравнении с аналогичным периодом прошлого года:

- темп роста оборота оптовой торговли составил 104,9% при 93,4% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста валового регионального продукта составил 107,9% при 99,0% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 108,9% при 105,7% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста розничных продаж составил 118,5% при 96,4% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 142,4% при 76,8% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 127,8% при 89,7% за аналогичный период прошлого года.

При этом ряд отраслей показали отрицательную динамику:

- темп роста объемов строительства составил 86,7% при 101,3% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста продукции сельского хозяйства составил 100,3% при 103,5% за аналогичный период прошлого года.

Снизилась показатели, характеризующие уровень жизни населения:

- темп роста индекса потребительских цен составил 106,2% при 102,3% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста показателя реальной заработной платы составил 100,7% при 102,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста реально располагаемых денежных доходов населения составил 96,3% при 102,4% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию за 31 мая 2021 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 39,9 тыс. граждан, имеющих статус «безработных», что в 1,5 раз больше, чем по состоянию за 31 мая 2020 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 1,4% от численности экономически активного населения при 2,9% по состоянию за 31 мая 2020 года.

В банковской системе края в течение января-мая 2021 года:

- объем средств клиентов в региональных банках края увеличился на 7,1% (1 полугодие 2020 года: увеличение на 3,2%), в том числе:
 - ✓ объем средств юридических лиц увеличился на 18,1% (1 полугодие 2020 года: увеличение на 23,1%);
 - ✓ объем средств физических лиц увеличился на 3,4% (1 полугодие 2020 года: уменьшение на 1,9%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 10,7% (1 полугодие 2020 года: увеличение на 5,1%), в том числе:
 - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 10,8% (1 полугодие 2020 года: увеличение на 5,7%);
 - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 10,7% (1 полугодие 2020 года: увеличение на 3,9%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

Основные показатели деятельности Банка в 1 полугодии 2021 года

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию за 30 июня 2021 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 73 652 073 тыс. руб. или 61,5% активов (31 декабря 2020 года: 75 053 968 тыс. руб. или 63,4% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – 19 823 570 тыс. руб. или 16,6% активов (31 декабря 2020 года: 14 500 164 тыс. руб. или 12,2% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 11 526 290 тыс. руб. или 9,6% активов (31 декабря 2020 года: 12 396 079 тыс. руб. или 10,5% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 8 837 308 тыс. руб. или 7,2% активов (31 декабря 2020 года: 10 083 198 тыс. руб. или 8,5% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию за 30 июня 2021 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 78 999 247 тыс. руб. или 76,8% пассивов (31 декабря 2020 года: 80 287 719 тыс. руб. или 78,7% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 19 636 702 тыс. руб. или 19,1% пассивов (31 декабря 2020 года: 19 567 060 тыс. руб. или 19,2% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года составил 548 340 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 498 770 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль в сумме 548 331 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 499 608 тыс. руб.);
- прочий совокупный доход, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств, в сумме 9 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: прочий совокупный убыток, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 838 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года являются:

- чистые процентные доходы – 2 595 461 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 2 272 880 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 1 021 274 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 850 545 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 187 088 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 642 796 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 97 187 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 101 360 тыс. руб.);
- операционные расходы – 2 324 524 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 2 307 966 тыс. руб.);
- расходы от изменения резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки – 511 920 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 1 269 122 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 387 658 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: чистые доходы в сумме 84 632 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с драгоценными металлами (включая переоценку) – 95 875 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: чистые доходы в сумме 275 336 тыс. руб.);
- расходы по налогу на прибыль – 32 702 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 150 853 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2021 года основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в отчетности по форме 0409808, увеличились на 1 016 217 тыс. руб. (с 14 093 559 тыс. руб. до 15 109 776 тыс. руб.);
- активы Банка увеличились на 1 252 843 тыс. руб. (с 118 473 660 тыс. руб. до 119 726 503 тыс. руб.);
- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился на 1 288 472 тыс. руб. (с 80 287 719 тыс. руб. до 78 999 247 тыс. руб.);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 69 642 тыс. руб. (с 19 567 060 тыс. руб. до 19 636 702 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию за:

Показатель	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	56	1	58	1
Чистая прибыль	72	1	32	1
Капитал	66	1	71	1
Кредитный портфель	52	1	51	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	89	1	79	1
Вклады физических лиц	32	1	34	1
Вложения в ценные бумаги	45	1	49	1

Оценка способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, обусловила в дальнейшем реализацию различных мер по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию, которые стали причиной существенного снижения уровня потребительских расходов (в том числе в связи с падением реальных доходов населения) и экономической активности компаний, что, в свою очередь, повлияло на замедление темпов роста как экономик отдельных стран, так и мировой экономики в целом.

Российская экономика подвержена влиянию нестабильной ситуации на фондовых, валютных и товарных рынках, замедлению экономического роста в других странах мира и санкционному давлению со стороны ряда стран, что наряду с реализованными ограничительными мерами в связи с пандемией коронавируса (COVID-19) обусловило снижение ВВП страны по итогам за 2020 год на 3,1%.

В отчетном периоде эпидемическая ситуация улучшилась, в том числе вследствие вакцинации населения и в связи с отменой ограничительных мер, влиявших на уровень безработицы населения и уровень экономической активности компаний. Поддержку восстановлению экономики также оказывает внешний спрос, который продолжает расти, несмотря на сохраняющуюся сложную эпидемическую обстановку в мире. По данным Банка России, оперативные показатели и опережающие индикаторы экономической активности подтверждают, что в 2 квартале 2021 года российский ВВП достиг докоронавирусного уровня, а во многих отраслях объем производства его превзошел. В дальнейшем Банком России прогнозируется устойчивый характер восстановления спроса в экономике (при этом допускаются различные темпы восстановления/роста отдельных отраслей экономики), – с ростом ВВП по итогам за 2021 год на 4,0-4,5%.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка в течение 2020 года и отчетного периода вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Банка в периоде действия карантинных мер не прекращалась.

Указанные выше события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем. Однако, ввиду значительной степени неопределенности прогнозируемого сценария развития ситуации на данный момент (в том числе и в связи с невозможностью спрогнозировать перспективы прекращения пандемии) достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к расчету.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Также Банк в условиях снижения экономической активности реализовал меры, направленные на поддержку своих клиентов, – в части применения индивидуального подхода к рассмотрению вопросов о возможности реструктуризации кредитов заемщиков-физических и юридических лиц.

В тоже время руководство Банка проводит мониторинг, оценку текущей ситуации и влияние пандемии коронавируса (COVID-19) на деятельность Банка. При этом руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период;
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны Банка России;
- выполнение всех требований Банка России в отношении соблюдения обязательных нормативов;
- участие в государственных программах льготного кредитования;
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками;
- стабильный спрос на услуги Банка;
- прилагаемые максимальные усилия по переводу клиентов Банка на дистанционное обслуживание,

а также влияние на деятельность Банка в течение 2020 года и отчетного периода введения карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции и изменений на финансовых рынках и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы подготовки отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее по тексту – Положение № 659-П);
- применимых к деятельности Банка Международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации

и другими нормативными документами.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2021 года не проводился.

3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2021 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения № 579-П;
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 31 декабря 2020 года № 1981-П.

В течение 1 полугодия 2021 года изменения в Учетную политику Банка на 2021 год, связанные с изменением принципов, методов оценки и учета операций и способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Отчет о финансовых результатах

По состоянию за 30 июня 2021 года презентация сравнительных (по состоянию за 30 июня 2020 года) данных отдельных статей ОФР, относящихся к:

- операционным расходам,
- прибыли (убытку) до налогообложения,
- возмещению (расходу) по налогу на прибыль,

была изменена вследствие изменения в порядке составления ОФР, согласно которому расходы по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413, подлежат отражению в составе операционных расходов (ранее – в составе расходов по налогам) прибылей и убытков ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в прибылях и убытках ОФР показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 1 полугодие 2020 года может быть представлен следующим образом:

Статья прибылей и убытков ОФР		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
21	Операционные расходы	2 275 476	32 490	2 307 966	Рекласс расходов по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	682 951	(32 490)	650 461	Рекласс расходов по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	183 343	(32 490)	150 853	Рекласс расходов по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.

Отчет о движении денежных средств

По состоянию за 30 июня 2021 года презентация сравнительных (по состоянию за 30 июня 2020 года) данных отдельных статей ОДДС, относящихся к:

- денежным средствам, полученным от (использованным в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах,
- операционным расходам,
- расходу (возмещению) по налогам,
- итоговому значению чистых денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности,
- выплатам, осуществленных арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде,
- итоговому значению чистых денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности,

была изменена в связи с:

- изменением порядка отражения в ОДДС оттоков денежных средств, связанных с погашением Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду в рамках заключенных с контрагентами договоров, согласно которому вышеуказанные оттоки подлежат отражению в качестве *выплат, осуществленных арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде* в составе денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности (ранее – в составе операционных расходов) ОДДС;
- изменением в порядке составления ОФР, являющегося в том числе основой для составления ОДДС, согласно которому оттоки денежных средств, связанные с уплатой налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413, подлежат отражению в составе операционных расходов (ранее – в составе расхода (возмещения) по налогам) ОДДС.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОДДС показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 30 июня 2020 года может быть представлен следующим образом:

Статья ОДДС		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 057 950	44 051	1 102 001	Рекласс оттоков денежных средств, связанных с погашением в отчетном периоде Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду в рамках заключенных с контрагентами договоров.
1.1.9	Операционные расходы	(2 124 236)	(2 275)	(2 126 511)	44 051 – рекласс оттоков денежных средств, связанных с погашением в отчетном периоде Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду в рамках заключенных с контрагентами договоров. (46 326) – рекласс оттоков денежных средств, связанных с уплатой в отчетном периоде налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	(164 663)	46 326	(118 337)	Рекласс оттоков денежных средств, связанных с уплатой в отчетном периоде налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	604 871	44 051	648 922	Рекласс оттоков денежных средств, связанных с погашением в отчетном периоде Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду в рамках заключенных с контрагентами договоров.
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-	(44 051)	(44 051)	Рекласс оттоков денежных средств, связанных с погашением в отчетном периоде Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду в рамках заключенных с контрагентами договоров.
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	(44 051)	(44 051)	Рекласс оттоков денежных средств, связанных с погашением в отчетном периоде Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду в рамках заключенных с контрагентами договоров.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты¹ включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	3 027 891	3 053 310
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 508 483	2 448 663
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	1 033 841	1 385 292
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	418 563	823 799
Незавершенные расчеты	218 279	63 883
Средства на торговых банковских счетах	170 343	178 156
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	147 831	236 847
Взносы в гарантийные фонды	76 302	71 498
Расчеты с валютными биржами	2 504	-
Средства на счетах для осуществления клиринга	19	11 109
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	1 185 861	1 285 149
Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь	6 756 076	8 172 414
Средства в кредитных организациях <i>с риском потерь</i> , в том числе:		
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	6 218	-
Взносы в гарантийные фонды	4 742	-
Всего денежные средства и их эквиваленты с риском потерь	10 960	-
За вычетом ОР под ОКУ ²	(110)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты с риском потерь	10 850	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 766 926	8 172 414

В течение 2020 года ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях не создавался. Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях в течение отчетного периода:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	Взносы в гарантийные фонды	Итого
РВП за 31 декабря 2020 года	-	-	-
Создание РВП ² в течение отчетного периода	62	48	110
РВП за 30 июня 2020 года	62	48	110
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	-	-	-
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 июня 2020 года	-	-	-
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	-	-	-
ОР под ОКУ за 30 июня 2021 года	62	48	110

¹ Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

² В настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации для оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки используется сокращение – ОР под ОКУ, для резервов на возможные потери – РВП.

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Высокий уровень кредитоспособности	1 508 483	1 033 802	2 542 285
Умеренный уровень кредитоспособности	-	39	39
Низкий уровень кредитоспособности	-	10 960	10 960
За вычетом ОР под ОКУ	-	(110)	(110)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств	1 508 483	1 044 691	2 553 174

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Высокий уровень кредитоспособности	2 448 663	1 383 871	3 832 534
Умеренный уровень кредитоспособности	-	1 421	1 421
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств	2 448 663	1 385 292	3 833 955

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:							
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	210 974	-	-	210 974
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	126 245	-	126 245
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	34 273	-	-	34 273
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	25 548	-	-	25 548
АО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	14 502	-	-	14 502
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	6 715	-	-	6 715
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	6 218	(62)	6 156
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	267	-	267
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	39	-	39
Незавершенные расчеты:							
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	218 279	-	-	218 279
Средства на торговых банковских счетах:							
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	170 343	-	-	170 343
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:							
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	A-	147 831	-	-	147 831
Взносы в гарантийные фонды:							
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	46 302	-	46 302
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	30 000	-	-	30 000
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 742	(48)	4 694
Расчеты с валютными биржами:							
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	2 504	-	-	2 504
Средства на счетах для осуществления клиринга:							
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	19	-	-	19
Итого				860 988	183 813	(110)	1 044 691

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	623 331	-	623 331
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	99 949	-	99 949
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	54 470	-	54 470
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	30 381	-	30 381
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	6 144	6 144
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 188	4 188
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	3 180	-	3 180
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 421	1 421
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	735	735
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	A-	236 847	-	236 847
Средства на торговых банковских счетах:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	178 156	-	178 156
Взносы в гарантийные фонды:						
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	36 665	36 665
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	30 000	-	30 000
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 833	4 833
Незавершенные расчеты:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	63 883	-	63 883
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	11 109	-	11 109
Итого				1 331 306	53 986	1 385 292

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами. По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 081 671	4 201 950
Облигации российских организаций	3 086 290	3 209 520
Облигации российских кредитных организаций	2 976 028	3 164 600
Российские региональные и муниципальные облигации	1 382 301	1 430 444
Еврооблигации Российской Федерации	-	389 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 526 290	12 396 079

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00-7,60	декабрь 2021 – декабрь 2022	7,00-7,60	декабрь 2021 – декабрь 2022
Облигации российских организаций	7,50-7,70	ноябрь 2027 – февраль 2028	7,50-7,70	ноябрь 2027 – февраль 2028
Облигации российских кредитных организаций	4,90-8,82	июль 2021 – март 2033	4,90-8,90	март 2021 – март 2033
Российские региональные и муниципальные облигации	7,00-7,63	октябрь 2024 – июнь 2025	7,00-7,63	октябрь 2024 – июнь 2025
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	4,50	апрель 2022

По состоянию за 30 июня 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общей балансовой стоимостью 10 429 636 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 11 287 967 тыс. руб.) были включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию за 30 июня 2021 года облигации российских организаций в сумме 1 014 370 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 076 380 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB	4 081 671	-	4 081 671
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 071 920	-	2 071 920
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 014 370	-	1 014 370
Облигации российских кредитных организаций:						
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	1 879 375	-	1 879 375
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	635 151	-	635 151
АО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	461 502	-	461 502
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Ba2	-	1 019 160	-	1 019 160
Белгородская область	-	-	-	-	363 141	363 141
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				11 163 149	363 141	11 526 290

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 081 671	-	-	-	4 081 671
Облигации российских организаций	3 086 290	-	-	-	3 086 290
Облигации российских кредитных организаций	2 233 827	742 201	-	-	2 976 028
Российские региональные и муниципальные облигации	1 382 301	-	-	-	1 382 301
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 784 089	742 201	-	-	11 526 290

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	4 201 950	-	4 201 950
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 133 140	-	2 133 140
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 076 380	-	1 076 380
Облигации российских кредитных организаций:						
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	2 056 488	-	2 056 488
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	642 200	-	642 200
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	465 912	-	465 912
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Ba2	-	1 053 770	-	1 053 770
Белгородская область	-	-	-	-	376 674	376 674
Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	389 565	-	389 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				12 019 405	376 674	12 396 079

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 201 950	-	-	-	4 201 950
Облигации российских организаций	3 209 520	-	-	-	3 209 520
Облигации российских кредитных организаций	2 394 720	769 880	-	-	3 164 600
Российские региональные и муниципальные облигации	1 430 444	-	-	-	1 430 444
Еврооблигации Российской Федерации	-	389 565	-	-	389 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 236 634	1 159 445	-	-	12 396 079

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются кредитору в обмен на денежные средства. У контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению второй части сделки «репо» с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (см. п. 4.1.9.1 настоящей пояснительной информации). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 296 443	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 296 443	-
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства	2 227 441	-

По состоянию за 30 июня 2021 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – июль 2021 года и среднюю процентную ставку – 5,10% годовых.

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с производными финансовыми инструментами				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	-	580	-	-
<i>продажа</i>	-	-	-	179
Итого производных финансовых активов/обязательств	-	580	-	179

Анализ кредитного риска, процентного риска (в составе рыночного), валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (далее по тексту – ссудная задолженность), включает в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:		
Требования к кредитным организациям по аккредитивам	1 041 314	-
Учтенные векселя	710 853	715 768
Взносы в гарантийные фонды	59 480	62 571
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	-	4 106 724
Ссуды кредитным организациям	-	3 725 274
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:		
Кредиты корпоративным клиентам	48 758 326	45 639 737
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 367 686	7 736 675
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	223 911	375 695
Кредиты государственным и муниципальным органам	10 322	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	3 400
Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	14 161 192	12 778 499
Потребительские кредиты	3 768 214	3 459 612
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	78 469	-
За вычетом ОР под ОКУ	(3 527 694)	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	73 652 073	75 053 968

По состоянию за 31 декабря 2020 года стоимость клиринговых сертификатов участия, заложенных по сделкам обратного «репо», составляла 4 099 500 тыс. руб.

Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет привлечения финансирования от Банка России под поручительство АО «Корпорация «МСП». По состоянию за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 169 199 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 16 412 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное³ (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. По состоянию за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 11 568 249 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 9 909 963 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное⁴ (с процентной ставкой до 8,5% годовых и 9,95% годовых на развитие предпринимательской деятельности) кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего предпринимательства, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 14 998 625 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 11 980 608 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное⁵ (с процентной ставкой 5,0% и 6,0% годовых) ипотечное кредитование граждан Российской Федерации, имеющих детей. По состоянию за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 570 141 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 608 421 тыс. руб.).

³ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке». Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁴ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке», Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁵ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 года № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным

Банк принимает участие в программах государственной поддержки граждан, организаций и индивидуальных предпринимателей в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), в том числе:

- осуществлял льготное ⁶ (с процентной ставкой 2,0% годовых) кредитование на возобновление деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей (за исключением не имеющих наемных работников), включенных в реестр социально ориентированных некоммерческих организаций либо осуществляющих деятельность в одной или нескольких отраслях по перечню отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, либо в одной или нескольких отраслях по перечню отраслей российской экономики, требующих поддержки для возобновления деятельности. По состоянию за 31 декабря 2020 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляла 501 691 тыс. руб.;
- осуществляет льготное ⁷ (с процентной ставкой 3,0% годовых) кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, направленное на восстановление предпринимательской деятельности. По состоянию за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 85 862 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствует);
- осуществляет льготное ⁸ (с процентной ставкой от 6% годовых) кредитование по жилищным (ипотечным) кредитам, выданным гражданам Российской Федерации. По состоянию за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 3 263 133 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 967 297 тыс. руб.);
- предоставляет по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, льготный ⁹ период (на срок до 6 месяцев), предусматривающий приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на этот срок. По состоянию за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 618 282 тыс. руб., в том числе: 428 421 тыс. руб. – кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 189 861 тыс. руб. – кредиты, предоставленные физическим лицам. (31 декабря 2020 года: 1 043 481 тыс. руб., в том числе: 594 220 тыс. руб. – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 449 261 тыс. руб. – физическим лицам).

(приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей», Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам (жилищным займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам (жилищным займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 16 мая 2020 года № 696 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности». Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям в целях возобновления деятельности на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 27 февраля 2021 года № 279 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности». Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 23 апреля 2020 года № 566 «Об утверждении правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году». Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации в 2020 году на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁹ Федеральный закон Российской Федерации от 3 апреля 2020 года № 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».

На изменение ОР под ОКУ по ссудной задолженности, признанное в составе прибылей и убытков ОФР в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы, в том числе:

- перевод между стадиями 1 и 2 и стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ОКУ: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных ОР под ОКУ по новым активам, признанным в течение периода, а также уменьшение ОР под ОКУ в результате прекращения признания активов в течение периода;
- влияние на оценку ОР под ОКУ по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание ОР под ОКУ, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	4 493 418	26 349	1 644 030	6 163 797
РВП по активам, признанным в периоде	596 659	437	96 029	693 125
РВП по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(517 809)	(3 792)	(49 405)	(571 006)
Перевод в стадию 1	63 781	(7 472)	(56 309)	-
Перевод в стадию 2	(1 390)	2 048	(658)	-
Перевод в стадию 3	(3 560)	(11 852)	15 412	-
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(180)	-	(102 334)	(102 514)
Списания за счет РВП в течение периода	-	-	(336 333)	(336 333)
Создание (восстановление) РВП	(726 733)	(482)	36 642	(690 573)
РВП по ссудной задолженности за 30 июня 2021 года	3 904 186	5 236	1 247 074	5 156 496
Корректировки РВП до ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	(2 285 405)	(3 396)	(325 009)	(2 613 810)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(107 627)	372	(9 364)	(116 619)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	260 960	709	99 848	361 517
Перевод в стадию 1	(62 863)	7 177	55 686	-
Перевод в стадию 2	1 263	(762)	(501)	-
Перевод в стадию 3	3 104	(1 126)	(1 978)	-
Корректировки в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	-	-	24 339	24 339
Корректировки с учетом курсовых разниц	(164)	-	-	(164)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	723 013	2 617	(9 695)	715 935
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 30 июня 2021 года	(1 467 719)	5 591	(166 674)	(1 628 802)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	2 208 013	22 953	1 319 021	3 549 987
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 30 июня 2021 года	2 436 467	10 827	1 080 400	3 527 694

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 744 434	5 558	2 070 824	5 820 816
РВП по активам, признанным в периоде	1 921 551	410	137 961	2 059 922
РВП по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(1 341 709)	(1 179)	(27 723)	(1 370 611)
Перевод в стадию 1	2 808	(74)	(2 734)	-
Перевод в стадию 2	(11 000)	12 035	(1 035)	-
Перевод в стадию 3	(162 880)	(1 734)	164 614	-
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(156 916)	-	(750 949)	(907 865)
Списания за счет РВП в течение периода	-	-	(39 703)	(39 703)
Создание РВП	497 130	11 333	92 775	601 238
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	4 493 418	26 349	1 644 030	6 163 797
Корректировки РВП до ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	(378 191)	6 026	(446 020)	(818 185)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(812 856)	874	(46 859)	(858 841)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(14 927)	(730)	3 841	(11 816)
Перевод в стадию 1	(2 741)	13	2 728	-
Перевод в стадию 2	9 734	(10 492)	758	-
Перевод в стадию 3	132 186	(2 875)	(129 311)	-
Корректировки в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(167 573)	-	235 347	67 774
Корректировки с учетом курсовых разниц	312	-	-	312
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(1 051 349)	3 788	54 507	(993 054)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	(2 285 405)	(3 396)	(325 009)	(2 613 810)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 366 243	11 584	1 624 804	5 002 631
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	2 208 013	22 953	1 319 021	3 549 987

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики по состоянию за:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	19 793 643	26,8	16 805 993	22,4
Физические лица	17 517 779	23,8	15 827 993	21,1
Строительство и инвестиции	15 112 600	20,5	15 449 276	20,6
Производство	6 968 983	9,5	6 243 397	8,3
Торговля	5 832 915	7,9	6 768 434	9,0
Кредитные организации	1 807 092	2,5	8 602 018	11,5
Транспорт и связь	1 092 211	1,5	1 267 197	1,8
Лизинг	198 316	0,3	226 708	0,3
Прочие отрасли	5 328 534	7,2	3 862 952	5,0
Итого чистая ссудная задолженность	73 652 073	100,0	75 053 968	100,0

Реклассификация сравнительной информации

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию за 30 июня 2021 года приведен ниже:

	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>			
Торговля	6 797 720	(29 286)	6 768 434
Производство	6 245 531	(2 134)	6 243 397
Прочие отрасли	3 775 239	87 713	3 862 952
Транспорт и связь	1 323 490	(56 293)	1 267 197

По состоянию за 30 июня 2021 года у Банка было 6 заемщиков (31 декабря 2020 года: 12 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 11 300 599 тыс. руб. или 14,6% от общей суммы ссудной задолженности (31 декабря 2020 года: 24 796 144 тыс. руб. или 31,5% от общей суммы ссудной задолженности).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования к кредитным организациям по аккредитивам:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 041 314	-	-	1 041 314
Итого требований к кредитным организациям по аккредитивам до вычета ОР под ОКУ	1 041 314	-	-	1 041 314
За вычетом ОР под ОКУ	(2 707)	-	-	(2 707)
Итого требований к кредитным организациям по аккредитивам	1 038 607	-	-	1 038 607
Учтенные векселя:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	710 853	-	-	710 853
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	710 853	-	-	710 853
За вычетом ОР под ОКУ	(1 848)	-	-	(1 848)
Итого учтенных векселей	709 005	-	-	709 005
Взносы в гарантийные фонды:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	59 480	-	-	59 480
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	59 480	-	-	59 480
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	59 480	-	-	59 480
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	17 689 660	-	-	17 689 660
умеренный уровень кредитоспособности	15 002 123	-	-	15 002 123
низкий уровень кредитоспособности	11 742 262	-	-	11 742 262
очень низкий уровень кредитоспособности	278 823	-	133 611	412 434
состояние дефолта	-	-	537 556	537 556
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 356 865	-	2 823	3 359 688
просроченные на срок менее 1 месяца	1 483	-	-	1 483
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	20	20
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	13 100	13 100
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	48 071 216	-	687 110	48 758 326
За вычетом ОР под ОКУ	(2 135 889)	-	(553 327)	(2 689 216)
Итого кредитов корпоративным клиентам	45 935 327	-	133 783	46 069 110

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	2 011 218	-	-	2 011 218
умеренный уровень кредитоспособности	515 918	-	-	515 918
низкий уровень кредитоспособности	1 909 493	-	-	1 909 493
очень низкий уровень кредитоспособности	73 369	-	-	73 369
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 752 269	-	11 714	3 763 983
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	93 705	93 705
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	8 262 267	-	105 419	8 367 686
За вычетом ОР под ОКУ	(256 864)	-	(69 876)	(326 740)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	8 005 403	-	35 543	8 040 946
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	97 653	-	-	97 653
умеренный уровень кредитоспособности	15 917	-	3 417	19 334
низкий уровень кредитоспособности	106 924	-	-	106 924
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ	220 494	-	3 417	223 911
За вычетом ОР под ОКУ	(13 637)	-	(3 417)	(17 054)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	206 857	-	-	206 857
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	10 322	-	-	10 322
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета ОР под ОКУ	10 322	-	-	10 322
За вычетом ОР под ОКУ	(33)	-	-	(33)
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	10 289	-	-	10 289
Ипотечные кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	13 795 951	-	8 512	13 804 463
просроченные на срок менее 1 месяца	257 035	-	3 113	260 148
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	12 480	-	12 480
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	27 341	27 341
просроченные на срок свыше 6 месяцев	1 434	958	54 368	56 760
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	14 054 420	13 438	93 334	14 161 192
За вычетом ОР под ОКУ	(13 146)	(5 541)	(57 173)	(75 860)
Итого ипотечных кредитов	14 041 274	7 897	36 161	14 085 332
Потребительские кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 409 359	437	9 003	3 418 799
просроченные на срок менее 1 месяца	33 015	-	3 155	36 170
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	7 041	2 628	9 669
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	14 709	14 709
просроченные на срок свыше 6 месяцев	224	-	288 643	288 867
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 442 598	7 478	318 138	3 768 214
За вычетом ОР под ОКУ	(12 343)	(5 286)	(318 138)	(335 767)
Итого потребительских кредитов	3 430 255	2 192	-	3 432 447

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
очень низкий уровень кредитоспособности	-	-	78 469	78 469
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	-	-	78 469	78 469
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	(78 469)	(78 469)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ	75 872 964	20 916	1 285 887	77 179 767
За вычетом ОР под ОКУ	(2 436 467)	(10 827)	(1 080 400)	(3 527 694)
Итого чистая ссудная задолженность	73 436 497	10 089	205 487	73 652 073

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 106 724	-	-	4 106 724
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо» до вычета ОР под ОКУ	4 106 724	-	-	4 106 724
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	4 106 724	-	-	4 106 724
Ссуды кредитным организациям:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	3 725 274	-	-	3 725 274
Итого ссуд кредитным организациям до вычета ОР под ОКУ	3 725 274	-	-	3 725 274
За вычетом ОР под ОКУ	(6 458)	-	-	(6 458)
Итого ссуд кредитным организациям	3 718 816	-	-	3 718 816
Учтенные векселя:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	715 768	-	-	715 768
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	715 768	-	-	715 768
За вычетом ОР под ОКУ	(1 861)	-	-	(1 861)
Итого учтенных векселей	713 907	-	-	713 907
Взносы в гарантийные фонды:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	62 571	-	-	62 571
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	62 571	-	-	62 571
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	62 571	-	-	62 571
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	21 192 008	-	-	21 192 008
умеренный уровень кредитоспособности	9 799 191	-	-	9 799 191
низкий уровень кредитоспособности	8 938 129	-	94 960	9 033 089
очень низкий уровень кредитоспособности	753 260	-	188 011	941 271
состояние дефолта	-	-	765 242	765 242
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 795 757	-	391	3 796 148
просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	43 546	43 546
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	32	148	180
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	69 062	69 062
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	44 478 345	32	1 161 360	45 639 737
За вычетом ОР под ОКУ	(1 967 123)	(2)	(857 290)	(2 824 415)
Итого кредитов корпоративным клиентам	42 511 222	30	304 070	42 815 322

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 839 789	-	-	1 839 789
умеренный уровень кредитоспособности	956 228	-	-	956 228
низкий уровень кредитоспособности	1 711 779	-	-	1 711 779
состояние дефолта	-	-	64 368	64 368
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 095 121	-	3 282	3 098 403
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	66 108	66 108
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	7 602 917	-	133 758	7 736 675
За вычетом ОР под ОКУ	(205 162)	-	(88 084)	(293 246)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	7 397 755	-	45 674	7 443 429
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	346 861	-	-	346 861
умеренный уровень кредитоспособности	25 417	-	3 417	28 834
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ	372 278	-	3 417	375 695
За вычетом ОР под ОКУ	(10 463)	-	(3 417)	(13 880)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	361 815	-	-	361 815
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	3 400	-	-	3 400
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	3 400	-	-	3 400
За вычетом ОР под ОКУ	(9)	-	-	(9)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 391	-	-	3 391
Ипотечные кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	12 503 350	-	8 104	12 511 454
просроченные на срок менее 1 месяца	146 800	-	2 347	149 147
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	29 192	894	30 086
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	17 451	17 451
просроченные на срок свыше 6 месяцев	933	987	68 441	70 361
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	12 651 083	30 179	97 237	12 778 499
За вычетом ОР под ОКУ	(8 141)	(6 853)	(56 555)	(71 549)
Итого ипотечных кредитов	12 642 942	23 326	40 682	12 706 950
Потребительские кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 091 866	-	5 639	3 097 505
просроченные на срок менее 1 месяца	31 495	428	2 755	34 678
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	21 990	1 286	23 276
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	1	-	10 060	10 061
просроченные на срок свыше 6 месяцев	145	12	293 935	294 092
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 123 507	22 430	313 675	3 459 612
За вычетом ОР под ОКУ	(8 796)	(16 098)	(313 675)	(338 569)
Итого потребительских кредитов	3 114 711	6 332	-	3 121 043
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ	76 841 867	52 641	1 709 447	78 603 955
За вычетом ОР под ОКУ	(2 208 013)	(22 953)	(1 319 021)	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	74 633 854	29 688	390 426	75 053 968

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Требования к кредитным организациям по аккредитивам	1 041 314	-	-	-	-	-	1 041 314
Учтенные векселя	-	358 842	352 011	-	-	-	710 853
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	59 480	59 480
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	719 801	10 171 419	7 758 980	17 506 775	11 959 467	641 884	48 758 326
Кредиты индивидуальным предпринимателям	346 645	2 404 148	834 434	3 724 729	910 733	146 997	8 367 686
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	296	220 198	-	-	-	3 417	223 911
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	10 322	-	-	-	-	10 322
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	53 992	3 017	12 877	571 845	13 162 732	356 729	14 161 192
Потребительские кредиты	26 828	24 196	91 955	2 761 754	514 066	349 415	3 768 214
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	1 483	7 646	9 648	59 692	-	-	78 469
За вычетом ОР под ОКУ	(34 376)	(590 184)	(422 754)	(953 674)	(544 802)	(981 904)	(3 527 694)
Итого чистая ссудная задолженность	2 155 983	12 609 604	8 637 151	23 671 121	26 002 196	576 018	73 652 073

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	1 707 224	2 399 500	-	-	-	-	4 106 724
Ссуды кредитным организациям	2 017 552	1 707 722	-	-	-	-	3 725 274
Учтенные векселя	-	-	361 528	354 240	-	-	715 768
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	602 218	6 813 344	9 881 739	16 724 994	10 575 087	1 042 355	45 639 737
Кредиты индивидуальным предпринимателям	122 394	911 383	2 371 507	3 460 569	665 465	205 357	7 736 675
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	7 232	365 046	-	-	-	3 417	375 695
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	3 400	-	-	-	-	3 400
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	49 152	5 529	10 354	549 121	11 897 298	267 045	12 778 499
Потребительские кредиты	28 463	22 681	83 337	2 577 340	385 684	362 107	3 459 612
За вычетом ОР под ОКУ	(24 243)	(293 920)	(557 541)	(923 305)	(443 142)	(1 307 836)	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	4 509 992	11 934 685	12 150 924	22 742 959	23 080 392	635 016	75 053 968

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Требования к кредитным организациям по аккредитивам	1 041 314	-	-	1 041 314
Учтенные векселя	710 853	-	-	710 853
Взносы в гарантийные фонды	59 480	-	-	59 480
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты корпоративным клиентам	48 758 326	-	-	48 758 326
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 367 686	-	-	8 367 686
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	223 911	-	-	223 911
Кредиты государственным и муниципальным органам	10 322	-	-	10 322
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечные кредиты	14 160 144	-	1 048	14 161 192
Потребительские кредиты	3 768 214	-	-	3 768 214
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	78 469	-	-	78 469
За вычетом ОР под ОКУ	(3 527 694)	-	-	(3 527 694)
Итого чистая ссудная задолженность	73 651 025	-	1 048	73 652 073

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного репо	4 106 724	-	-	4 106 724
Ссуды кредитным организациям	3 725 274	-	-	3 725 274
Учтенные векселя	715 768	-	-	715 768
Взносы в гарантийные фонды	62 571	-	-	62 571
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты корпоративным клиентам	45 639 737	-	-	45 639 737
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7 736 675	-	-	7 736 675
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	375 695	-	-	375 695
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 400	-	-	3 400
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечные кредиты	12 777 409	-	1 090	12 778 499
Потребительские кредиты	3 459 612	-	-	3 459 612
За вычетом ОР под ОКУ	(3 549 987)	-	-	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	75 052 878	-	1 090	75 053 968

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми ценными бумагами. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Облигации российских организаций:		
Государственная компания «Автодор»	2 401 962	2 402 429
АО «Почта России»	2 039 880	2 040 280
АО «РОСНАНО»	2 029 120	2 029 540
АО «ГТАК»	1 127 183	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 877 107	2 989 581
Российские региональные и муниципальные облигации:		
Нижегородская область	1 605 616	1 605 921
Московская область	1 015 070	1 015 260
Липецкая область	756 625	756 756
Краснодарский край	605 460	605 571
Свердловская область	501 375	501 470
Облигации российских кредитных организаций:		
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	1 330 719	-
ВЭБ.РФ	579 337	591 425
За вычетом ОР под ОКУ	(45 884)	(38 069)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 823 570	14 500 164

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Доходность, %	Срок погашения ¹⁰	Доходность, %	Срок погашения ⁹
Облигации российских организаций	6,75-7,85	октябрь 2022 – декабрь 2025	6,75-7,70	октябрь 2022 – декабрь 2025
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,19-4,50	апрель 2024 – июль 2025	4,13	апрель 2024
Российские региональные и муниципальные облигации	6,60-7,05	октябрь 2024 – декабрь 2026	6,60-7,05	октябрь 2024 – декабрь 2026
Облигации российских кредитных организаций	3,25-6,25	февраль 2024 – декабрь 2025	3,25	декабрь 2025

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода и 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
РВП за 31 декабря 2020 года	-	-	-	-
РВП за 30 июня 2021 года	-	-	-	-
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	37 812	-	-	37 812
Корректировка по активам, признанным в периоде	3 257	-	-	3 257
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(3 000)	-	-	(3 000)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	38 069	-	-	38 069
Корректировка по активам, признанным в периоде	8 307	-	-	8 307
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(492)	-	-	(492)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 июня 2021 года	45 884	-	-	45 884
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	37 812	-	-	37 812
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	38 069	-	-	38 069
ОР под ОКУ за 30 июня 2021 года	45 884	-	-	45 884

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Облигации российских организаций:							
Государственная компания «Автодор»	BBB	-	-	2 401 962	-	(6 245)	2 395 717
АО «Почта России»	BBB	-	-	2 039 880	-	(408)	2 039 472
АО «РОСНАНО»	BBB	-	-	2 029 120	-	(5 276)	2 023 844
АО «ГТАК»	BB+	Ba1	-	1 127 183	-	(4 847)	1 122 336
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB	5 877 107	-	-	5 877 107
Российские региональные и муниципальные облигации:							
Нижегородская область	BB	Ba3	-	1 605 616	-	(16 538)	1 589 078
Московская область	BBB-	Ba2	-	1 015 070	-	(1 015)	1 014 055
Липецкая область	BB+	-	-	756 625	-	(1 967)	754 658
Краснодарский край	-	Ba2	-	605 460	-	(2 603)	602 857
Свердловская область	BB+	-	-	501 375	-	(3 409)	497 966
Облигации российских кредитных организаций:							
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	1 330 719	-	(3 460)	1 327 259
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	579 337	-	(116)	579 221
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				19 869 454	-	(45 884)	19 823 570

¹⁰ В качестве срока обращения указан наиболее ранний из периодов оферты и полного погашения.

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Облигации российских организаций:							
Государственная компания «Автодор»	BBB	-	-	2 402 429	-	(6 246)	2 396 183
АО «Почта России»	BBB	-	-	2 040 280	-	(408)	2 039 872
АО «РОСНАНО»	BBB	-	-	2 029 540	-	(5 277)	2 024 263
Российские региональные и муниципальные облигации:							
Нижегородская область	BB	Ba3	-	1 605 921	-	(16 862)	1 589 059
Московская область	BBB-	Ba1	-	1 015 260	-	(1 015)	1 014 245
Липецкая область	BB+	-	-	756 756	-	(1 968)	754 788
Краснодарский край	-	Ba2	-	605 571	-	(2 665)	602 906
Свердловская область	BB+	-	-	501 470	-	(3 510)	497 960
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	2 989 581	-	-	2 989 581
Облигации российских кредитных организаций:							
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	591 425	-	(118)	591 307
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				14 538 233	-	(38 069)	14 500 164

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	7 598 145	-	-	7 598 145
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	7 598 145	-	-	7 598 145
За вычетом ОР под ОКУ	(16 776)	-	-	(16 776)
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 581 369	-	-	7 581 369
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	5 877 107	-	-	5 877 107
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	5 877 107	-	-	5 877 107
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости	5 877 107	-	-	5 877 107
Российские региональные и муниципальные облигации				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 484 146	-	-	4 484 146
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	4 484 146	-	-	4 484 146
За вычетом ОР под ОКУ	(25 532)	-	-	(25 532)
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 458 614	-	-	4 458 614

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских кредитных организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 910 056	-	-	1 910 056
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	1 910 056	-	-	1 910 056
За вычетом ОР под ОКУ	(3 576)	-	-	(3 576)
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 906 480	-	-	1 906 480
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 823 570	-	-	19 823 570

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	6 472 249	-	-	6 472 249
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	6 472 249	-	-	6 472 249
За вычетом ОР под ОКУ	(11 931)	-	-	(11 931)
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 460 318	-	-	6 460 318
Российские региональные и муниципальные облигации				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 484 978	-	-	4 484 978
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	4 484 978	-	-	4 484 978
За вычетом ОР под ОКУ	(26 020)	-	-	(26 020)
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 458 958	-	-	4 458 958
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	2 989 581	-	-	2 989 581
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	2 989 581	-	-	2 989 581
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости	2 989 581	-	-	2 989 581
Облигации российских кредитных организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	591 425	-	-	591 425
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	591 425	-	-	591 425
За вычетом ОР под ОКУ	(118)	-	-	(118)
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	591 307	-	-	591 307
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	14 500 164	-	-	14 500 164

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Информация¹¹ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе временно не используемых в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), нематериальных активов в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенные капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2020 года	5 601 857	520 594	27 242	852 934	96 694	91 870	271 812	7 463 003
Поступления	19 711	-	-	27 192	5 416	5 152	17 805	75 276
Выбытия	-	(88 707)	(30)	(34 465)	(3 161)	(390)	-	(126 753)
Переводы между категориями	4 243	6 113	-	3 387	-	(35 597)	21 854	-
Зачет накопленной аморти- зации при переоценке при переводе в ВНОД	(746)	-	-	-	-	-	-	(746)
Переоценка при переводе в ВНОД	12	-	-	-	-	-	-	12
За 30 июня 2021 года	5 625 077	438 000	27 212	849 048	98 949	61 035	311 471	7 410 792
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2020 года	882 415	-	26 611	584 222	69 300	-	120 116	1 682 664
Начисления	42 536	-	47	39 013	5 465	-	27 957	115 018
Выбытия	-	-	(30)	(29 524)	(2 225)	-	-	(31 779)
Зачет накопленной аморти- зации при переоценке при переоценке при переводе в ВНОД	(746)	-	-	-	-	-	-	(746)
За 30 июня 2021 года	924 205	-	26 628	593 711	72 540	-	148 073	1 765 157
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2020 года	4 719 442	520 594	631	268 712	27 394	91 870	151 696	5 780 339
За 30 июня 2021 года	4 700 872	438 000	584	255 337	26 409	61 035	163 398	5 645 635

¹¹ В таблице ниже раскрыто изменение показателя статьи 11 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 за вычетом остатка по балансовому счету № 610 «Запасы», а также за вычетом остатка активов в форме права пользования, информация о составе, структуре и изменении стоимости которых приведена в настоящем пункте пояснительной информации отдельно.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД, нематериальных активов в течение 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенные капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2019 года	5 616 137	549 025	27 918	802 893	93 429	25 635	218 641	7 333 678
Поступления	58	-	-	13 754	1 885	48 704	11 220	75 621
Выбытия	-	(2 874)	(466)	(16 809)	-	(1 263)	(227)	(21 639)
Переводы между категориями	15 971	(15 971)	-	6 481	-	(7 913)	1 432	-
За 30 июня 2020 года	5 632 166	530 180	27 452	806 319	95 314	65 163	231 066	7 387 660
Поступления	297	-	-	65 516	2 908	34 791	37 165	140 677
Выбытия	(580)	-	(210)	(23 024)	(1 528)	(351)	(29)	(25 722)
Переводы между категориями	9 586	(9 586)	-	4 123	-	(7 733)	3 610	-
Переоценка	(39 612)	-	-	-	-	-	-	(39 612)
За 31 декабря 2020 года	5 601 857	520 594	27 242	852 934	96 694	91 870	271 812	7 463 003
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2019 года	799 315	-	26 778	551 837	55 819	-	77 681	1 511 430
Начисления	42 659	-	425	33 917	7 307	-	20 623	104 931
Выбытия	-	-	(466)	(15 337)	-	-	(225)	(16 028)
За 30 июня 2020 года	841 974	-	26 737	570 417	63 126	-	98 079	1 600 333
Начисления	42 664	-	83	35 011	7 126	-	22 066	106 950
Выбытия	(185)	-	(209)	(21 206)	(952)	-	(29)	(22 581)
Переоценка	(2 038)	-	-	-	-	-	-	(2 038)
За 31 декабря 2020 года	882 415	-	26 611	584 222	69 300	-	120 116	1 682 664
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2019 года	4 816 822	549 025	1 140	251 056	37 610	25 635	140 960	5 822 248
За 30 июня 2020 года	4 790 192	530 180	715	235 902	32 188	65 163	132 987	5 787 327
За 31 декабря 2020 года	4 719 442	520 594	631	268 712	27 394	91 870	151 696	5 780 339

Сумма поступления основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов в течение отчетного периода составила 75 276 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 75 621 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 66 880 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 65 185 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 8 396 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 10 436 тыс. руб.).

Сумма договорных обязательств по ранее приобретенным основным средствам, исполненных в течение отчетного периода, составила 83 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 1 269 тыс. руб.).

Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от выбытия основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов, составила 45 415 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 4 916 тыс. руб.), в том числе полученных:

- от реализации основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов – 45 415 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 4 716 тыс. руб.);
- в форме компенсации, выплаченной страховыми компаниями в связи с утратой основных средств и нематериальных активов, отсутствовали (1 полугодие 2020 года: 200 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с наличием договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию за 30 июня 2021 года составляет 82 675 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 82 675 тыс. руб.), в том числе в связи с наличием договоров аренды – 82 301 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 82 301 тыс. руб.), вследствие частного сервитута – 374 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 374 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных средств и нематериальных активов, совершенные в течение 1 полугодия 2021 года, составили 21 731 тыс. руб. (2020 год: 58 692 тыс. руб., в том числе 1 полугодие 2020 года: 9 486 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2021 года:

- у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств (31 декабря 2020 года: 83 тыс. руб.);
- общая сумма выплаченных авансов составляет 55 475 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 62 688 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о расчетных сроках полезного использования и нормах амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

<i>категория</i>	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %
Здания	132 – 1 500	0,1% – 0,8%	132 – 1 500	0,1% – 0,8%
Здания ВНОД	121 – 762	-	121 – 720	-
Мебель	42 – 179	0,6% – 2,4%	42 – 179	0,6% – 2,4%
Оборудование	4 – 300	0,3% – 25,0%	4 – 300	0,3% – 25,0%
Транспортные средства	55 – 85	1,2% – 1,8%	55 – 85	1,2% – 1,8%
Нематериальные активы	19 – 120	0,8% – 5,3%	19 – 120	0,8% – 5,3%

Ниже приведена информация о балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

<i>категория</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Оборудование	354 406	368 163
Нематериальные активы	44 402	36 954
Транспортные средства	42 071	42 100
Мебель	26 220	26 073
Итого находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов	467 099	473 290

В течение отчетного периода была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и впоследствии переведенной в категорию ВНОД – в целях приведения ее стоимости в соответствие с моделью учета по справедливой стоимости, используемой Банком для данной категории. Оценка проводилась независимым профессиональным оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО Южная оценочная компания «Эксперт», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившем оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Пиценко Сергей Александрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Южная оценочная компания «Эксперт»: юридический адрес – 350020, г. Краснодар, ул. Красная, 155/1, офис 304-315, ИНН – 2308099010, ОГРН – 1042303648925.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков
Регистрационный номер:	00926
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	13 декабря 2016 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости применялись только доходный и сравнительный подходы. Затратный подход не применялся, отказ обоснован.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Справедливая стоимость была определена оценщиком как сумма результатов расчета стоимости недвижимости доходным и сравнительным подходами, взвешенных на равные (0,5) итоговые веса.

В результате проведенной оценки положительная переоценка в сумме 12 тыс. руб. была отражена в составе прочего совокупного дохода ОФР за 1 полугодие 2021 года.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка и ВНОД, была проведена по состоянию за 31 декабря 2019 года независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ИП Ечкаловой Ж.А., в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Ечкалова Жанна Александровна
Полное фирменное наименование, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Индивидуальный предприниматель Ечкалова Жанна Александровна: юридический адрес – 350007, г. Краснодар, ул. Береговая 2/1, кв. 19, ИНН – 231212041414, ОГРНИП – 309230902000020.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
Регистрационный номер:	008579
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	19 июня 2019 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости объектов оценки применялись сравнительный и затратный подходы. Доходный подход не применялся.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Поскольку: - объекты оценки не являются доходной недвижимостью, способной формировать устойчивые и постоянные потоки доходов, на которых основывается <i>доходный подход</i> , вследствие чего информация, которая бы позволяла прогнозировать будущие доходы от объектов, практически отсутствует, и - применение <i>затратного подхода</i> целесообразно, в основном, для оценки объектов уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо объектов с незначительным износом, а также с учетом того, что данный подход не отражает действительных рыночных цен, то в целях определения справедливой стоимости оценщиком в качестве базового был выбран <i>сравнительный подход</i> – как наиболее достоверно отражающий сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость. В рамках сравнительного подхода оценщиком был применен <i>метод сравнения продаж</i> .

Если бы объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в том числе по состоянию за:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Земля и здания	ВНОД	Земля и здания	ВНОД
Первоначальная стоимость	4 428 399	363 633	4 401 347	455 537
Накопленная амортизация	(835 908)	(28 749)	(793 946)	(28 102)
Чистая историческая стоимость	3 592 491	334 884	3 607 401	427 435

Основные средства, переданные в операционную аренду

Информация о составе, структуре и изменении стоимости переданных в аренду основных средств, в том числе ВНОД, в течение отчетного периода и 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
	<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>		
За 31 декабря 2019 года	485 849	349 832	835 681
Приобретения	35	-	35
Выбытия	-	(2 589)	(2 589)
Передача в операционную аренду	17 030	8 260	25 290
Возврат из операционной аренды	(37 095)	-	(37 095)
Переоценка	(2 196)	-	(2 196)
Перевод между категориями	11 911	(11 911)	-
За 31 декабря 2020 года	475 534	343 592	819 126
Выбытия	-	(76 782)	(76 782)
Передача в операционную аренду	18 409	161	18 570
Возврат из операционной аренды	(7 762)	-	(7 762)
За 30 июня 2021 года	486 181	266 971	753 152
	<i>Накопленная амортизация</i>		
За 31 декабря 2019 года	70 256	-	70 256
Начисления	6 827	-	6 827
Передача в операционную аренду	2 441	-	2 441
Возврат из операционной аренды	(2 415)	-	(2 415)
Переоценка	(142)	-	(142)
За 31 декабря 2020 года	76 967	-	76 967
Начисления	3 481	-	3 481
Передача в операционную аренду	2 926	-	2 926
Возврат из операционной аренды	(463)	-	(463)
За 30 июня 2021 года	82 911	-	82 911
	<i>Остаточная стоимость</i>		
За 31 декабря 2019 года	415 593	349 832	765 425
За 31 декабря 2020 года	398 567	343 592	742 159
За 30 июня 2021 года	403 270	266 971	670 241

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
до одного года	24 610	27 883
от одного года до пяти лет	11 949	13 868
Итого требований по операционной аренде	36 559	41 751

В течение отчетного периода и 1 полугодия 2020 года у Банка отсутствовали прямые операционные расходы по переданным в аренду основным средствам. Сумма арендного дохода, полученного в течение отчетного периода, составила 24 308 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 25 782 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования и арендные обязательства

В своей деятельности Банк помимо имущества, принадлежащего ему на праве собственности, также использует помещения, землю, транспортные средства и оборудование, полученные от контрагентов в рамках заключенных с ними договоров аренды.

Банк осуществляет классификацию и признание в бухгалтерском учете договоров аренды имущества в соответствии с требованиями Положения № 659-П с использованием единого подхода к признанию и оценке всех договоров аренды, предполагающего исключение (в целях признания):

- договоров краткосрочной (менее 12 месяцев) аренды;
- договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую (менее 300 тыс. руб.) стоимость.

В соответствии с указанным выше подходом Банк признает в балансе и ОФР:

- активы в форме права пользования (далее по тексту – АФПП) и обязательства по договорам аренды (далее по тексту – АО);
- амортизацию АФПП;
- начисленные процентные расходы по АО.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АФПП в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2020 года	484 520	951	485 471
Приобретения	7 380	-	7 380
Выбытия	(7 968)	-	(7 968)
Переоценка	(23 036)	(98)	(23 134)
За 30 июня 2021 года	460 896	853	461 749
<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2020 года	178 202	381	178 583
Начисления	42 913	78	42 991
Выбытия	(6 360)	-	(6 360)
За 30 июня 2021 года	214 755	459	215 214
<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2020 года	306 318	570	306 888
За 30 июня 2021 года	246 141	394	246 535

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АФПП в течение 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание первоначальной стоимости АФПП	387 484	951	388 435
Приобретения	30 593	-	30 593
Выбытия	(2 545)	-	(2 545)
Переоценка	242	-	242
За 30 июня 2020 года	415 774	951	416 725
Приобретения	22 271	-	22 271
Выбытия	(1 399)	-	(1 399)
Переоценка	47 874	-	47 874
За 31 декабря 2020 года	484 520	951	485 471
<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание накопленной амортизации АФПП	86 269	176	86 445
Начисления	45 694	109	45 803
Выбытия	(1 564)	-	(1 564)
За 30 июня 2020 года	130 399	285	130 684
Начисления	48 573	96	48 669
Выбытия	(770)	-	(770)
За 31 декабря 2020 года	178 202	381	178 583
<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
За 30 июня 2020 года	285 375	666	286 041
За 31 декабря 2020 года	306 318	570	306 888

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АО в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2020 года	317 312	588	317 900
Приобретения	7 380	-	7 380
Выбытия	(1 585)	-	(1 585)
Процентные расходы	7 452	14	7 466
Арендные платежи	(48 093)	(92)	(48 185)
Переоценка	(23 081)	(98)	(23 179)
За 30 июня 2021 года	259 385	412	259 797

Оттоки денежных средств, связанные с погашением в течение отчетного периода Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду (арендных платежей) в рамках заключенных с контрагентами договоров, составили 42 338 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 44 051 тыс. руб.).

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АО в течение 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание первоначальной стоимости АО	294 282	758	295 040
Приобретения	30 593	-	30 593
Выбытия	(1 006)	-	(1 006)
Процентные расходы	17 905	31	17 936
Арендные платежи	(45 889)	(111)	(46 000)
Переоценка	242	-	242
За 30 июня 2020 года	296 127	678	296 805
Приобретения	22 271	-	22 271
Выбытия	(689)	-	(689)
Процентные расходы	8 851	21	8 872
Арендные платежи	(57 122)	(111)	(57 233)
Переоценка	47 874	-	47 874
За 31 декабря 2020 года	317 312	588	317 900

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, не включенных в АО и отраженных в составе прочих операционных расходов прибылей и убытков ОФР в течение отчетного периода:

	Земля и здания	Транспортные средства	Итого
<i>1 полугодие 2021 года</i>			
Краткосрочная аренда	66	634	700
Аренда активов с низкой стоимостью	8 890	-	8 890
Итого	8 956	634	9 590

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, не включенных в АО и отраженных в составе прочих операционных расходов прибылей и убытков ОФР в течение 1 полугодия 2020 года:

	Земля и здания	Транспортные средства	Итого
<i>1 полугодие 2020 года</i>			
Краткосрочная аренда	29	781	810
Аренда активов с низкой стоимостью	7 932	-	7 932
Итого	7 961	781	8 742

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и материальных запасов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже.

	Здания и сооружения	Права аренды на земельные участки	Средства и предметы труда	Незавершенное строительство	Земельные участки	Итого
За 31 декабря 2019 года	-	35 422	-	29 047	-	64 469
За 30 июня 2020 года	-	35 422	-	29 047	-	64 469
Переоценка	-	(377)	-	269	-	(108)
За 31 декабря 2020 года, до вычета РВП	-	35 045	-	29 316	-	64 361
За вычетом РВП	-	-	-	(10 261)	-	(10 261)
За 31 декабря 2020 года, за вычетом РВП	-	35 045	-	19 055	-	54 100
За 30 июня 2021 года, до вычета РВП	-	35 045	-	29 316	-	64 361
За вычетом РВП	-	-	-	(10 261)	-	(10 261)
За 30 июня 2021 года, за вычетом РВП	-	35 045	-	19 055	-	54 100

По состоянию за 30 июня 2021 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи (за вычетом РВП), составила 54 100 тыс. руб. Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и планирует реализовать его не позднее 24 июня 2022 года.

В течение отчетного периода и 1 полугодия 2020 года изменений в составе, структуре и стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была проведена по состоянию за 31 декабря 2020 года независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «Южная оценочная компания «Эксперт», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Пиценко Сергей Александрович
Полное фирменное наименование, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Южная оценочная компания «Эксперт»: юридический адрес – 350020, г. Краснодар, ул. Красная, 155/1, офис 304-315, ИНН – 2308099010, ОГРН – 1042303648925.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков
Регистрационный номер:	00926
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	13 декабря 2016 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости прав аренды на земельные участки и объектов незавершенного строительства применялся только сравнительный подход. Затратный и доходный подходы не применялись, отказ обоснован.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Поскольку: объекты оценки не являются доходной недвижимостью, способной формировать устойчивые и постоянные потоки доходов, на которых основывается <i>доходный подход</i> , вследствие чего информация, которая бы позволяла прогнозировать будущие доходы от объектов, практически отсутствует, и - применение <i>затратного подхода</i> целесообразно, в основном, для оценки объектов уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо объектов с незначительным износом, а также с учетом того, что данный подход не отражает действительных рыночных цен, то в целях определения справедливой стоимости оценщиком в качестве базового был выбран <i>сравнительный подход</i> – как наиболее достоверно отражающий сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость. В рамках сравнительного подхода оценщиком был применен <i>метод сравнительного анализа продаж</i> .

Ниже представлен анализ изменения РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в течение 2020 года и отчетного периода:

	Незавершенное строительство	Итого
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи за 31 декабря 2019 года	-	-
Создание РВП в течение отчетного периода	10 261	10 261
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи за 31 декабря 2020 года	10 261	10 261
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи за 30 июня 2021 года	10 261	10 261

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов¹² по состоянию на:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	83 406	93 900
Итого прочие финансовые активы	83 406	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(75 206)	(72 355)
Всего прочие финансовые активы	8 200	21 545
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	84 643	93 771
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	15 696	22 297
Расчеты за памятные монеты	13 446	19 957
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	9 662	11 103
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 206	3 936
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	899	647
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	18	1
Налог на прибыль	-	108 542
Итого прочие нефинансовые активы	126 570	260 254
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(11 101)	(10 958)
Всего прочие нефинансовые активы	115 469	249 296
Итого прочие активы	123 669	270 841

Ниже представлен анализ изменения РВП и ОР под ОКУ по прочим активам в течение 2020 года и отчетного периода:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
РВП по прочим активам за 31 декабря 2019 года	75 657	49 853	125 510
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 2020 года	(444)	-	(444)
Создание (восстановление) РВП в течение 2020 года	1 364	(38 895)	(37 531)
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(17)	-	(17)
Списания за счет РВП в течение 2020 года	(4 205)	-	(4 205)
РВП по прочим активам за 31 декабря 2020 года	72 355	10 958	83 313
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2021 года	256	-	256
Создание (восстановление) РВП в течение 1 полугодия 2021 года	3 886	143	4 029
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(2)	-	(2)
Списания за счет РВП в течение 1 полугодия 2021 года	(1 289)	-	(1 289)
РВП и ОР под ОКУ по прочим активам за 30 июня 2021 года	75 206	11 101	86 307

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	5 306	-	78 100	-	83 406
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(3)	-	(75 203)	-	(75 206)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 303	-	2 897	-	8 200

¹² Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 9,10,13 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ текущих и необеспеченных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Дебиторская задолженность:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	9	-	9
Итого				9	-	9

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ	РВП и ОР под ОКУ	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП и ОР под ОКУ	Отношение РВП и ОР под ОКУ к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ
Дебиторская задолженность				
<i>Необеспеченная</i>				
Текущая	5 297	3	5 294	0,1%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	24 314	21 601	2 713	88,8%
просроченная на срок до 30 дней	2 969	2 965	4	99,9%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	906	874	32	96,5%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	1 017	1 017	-	100,0%
просроченная свыше 181 дня	48 894	48 746	148	99,7%
Итого дебиторская задолженность	83397	75 206	8 191	90,2%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	83 397	75 206	8 191	90,2%

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Текущие и необеспеченные	Просроченные необеспеченные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	21 095	-	72 805	-	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	-	-	(72 355)	-	(72 355)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	21 095	-	450	-	21 545

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ	РВП и ОР под ОКУ	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП и ОР под ОКУ	Отношение РВП и ОР под ОКУ к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ
Дебиторская задолженность				
<i>Необеспеченная</i>				
Текущая	21 095	-	21 095	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	22 121	22 114	7	99,9%
просроченная на срок до 30 дней	1 240	1 224	16	98,7%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	624	616	8	98,7%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	829	790	39	95,3%
просроченная свыше 181 дня	47 991	47 611	380	99,2%
Итого дебиторская задолженность	93 900	72 355	21 545	77,1%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	93 900	72 355	21 545	77,1%

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 июня 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	11 193	17 255	-	1 172	-	53 786	83 406
Итого прочие финансовые активы	11 193	17 255	-	1 172	-	53 786	83 406
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(10 397)	(11 207)	-	-	-	(53 602)	(75 206)
Всего прочие финансовые активы	796	6 048	-	1 172	-	184	8 200
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	26 701	52 465	1 965	167	-	3 345	84 643
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	-	15 468	228	-	-	-	15 696
Расчеты за памятные монеты	13 446	-	-	-	-	-	13 446
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	9 662	-	-	-	-	-	9 662
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 206	-	-	-	-	-	2 206
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	899	-	-	-	-	899
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	17	-	-	1	-	-	18
Итого прочие нефинансовые активы	52 032	68 832	2 193	168	-	3 345	126 570
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(430)	(6 966)	(360)	-	-	(3 345)	(11 101)
Всего прочие нефинансовые активы	51 602	61 866	1 833	168	-	-	115 469
Итого прочие активы	52 398	67 914	1 833	1 340	-	184	123 669

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	18 384	23 533	-	1 299	-	50 684	93 900
Итого прочие финансовые активы	18 384	23 533	-	1 299	-	50 684	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(7 455)	(14 659)	-	-	-	(50 241)	(72 355)
Всего прочие финансовые активы	10 929	8 874	-	1 299	-	443	21 545
Прочие нефинансовые активы							
Налог на прибыль	-	108 542	-	-	-	-	108 542
Авансовые платежи	3 812	84 764	4 449	-	-	746	93 771
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	-	22 297	-	-	-	-	22 297
Расчеты за памятные монеты	19 957	-	-	-	-	-	19 957
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	11 103	-	-	-	-	-	11 103
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3 936	-	-	-	-	-	3 936
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	647	-	-	-	-	647
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	-	1	-	-	1
Итого прочие нефинансовые активы	38 808	216 250	4 449	1	-	746	260 254
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(328)	(10 471)	-	-	-	(159)	(10 958)
Всего прочие нефинансовые активы	38 480	205 779	4 449	1	-	587	249 296
Итого прочие активы	49 409	214 653	4 449	1 300	-	1 030	270 841

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	83 398	8	-	-	83 406
Итого прочие финансовые активы	83 398	8	-	-	83 406
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(75 198)	(8)	-	-	(75 206)
Всего прочие финансовые активы	8 200	-	-	-	8 200
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	84 643	-	-	-	84 643
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	15 696	-	-	-	15 696
Расчеты за памятные монеты	13 446	-	-	-	13 446
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	9 662	9 662
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 206	-	-	-	2 206
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	899	-	-	-	899
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	18	-	-	-	18
Итого прочие нефинансовые активы	116 908	-	-	9 662	126 570
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(11 101)	-	-	-	(11 101)
Всего прочие нефинансовые активы	105 807	-	-	9 662	115 469
Итого прочие активы	114 007	-	-	9 662	123 669

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	93 892	7	1	-	93 900
Итого прочие финансовые активы	93 892	7	1	-	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(72 347)	(7)	(1)	-	(72 355)
Всего прочие финансовые активы	21 545	-	-	-	21 545
Прочие нефинансовые активы					
Налог на прибыль	108 542	-	-	-	108 542
Авансовые платежи	93 771	-	-	-	93 771
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	22 297	-	-	-	22 297
Расчеты за памятные монеты	19 957	-	-	-	19 957
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	-	-	-	11 103	11 103
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3 936	-	-	-	3 936
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	647	-	-	-	647
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	1	-	-	-	1
Итого прочие нефинансовые активы	249 151	-	-	11 103	260 254
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(10 958)	-	-	-	(10 958)
Всего прочие нефинансовые активы	238 193	-	-	11 103	249 296
Итого прочие активы	259 738	-	-	11 103	270 841

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих активов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Ниже представлена информация об остатках средств Центрального банка Российской Федерации по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Кредиты Банка России	165 631	16 464
Итого средств Центрального банка Российской Федерации	165 631	16 464

Кредиты Банка России в сумме 165 631 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 16 464 тыс. руб.) представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП». Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от Банка России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			30 июня 2021	31 декабря 2020
08.06.2020	26.05.2023	4,00	8 164	8 165
08.06.2020	26.05.2023	4,00	1 725	3 152
11.06.2020	26.05.2023	4,00	2 989	2 989
26.06.2020	26.05.2023	4,00	2 158	2 158
21.06.2021	30.09.2021	4,00	3 752	-
21.06.2021	30.12.2022	4,00	5 005	-
21.06.2021	20.01.2023	4,00	2 252	-
21.06.2021	31.03.2023	4,00	12 212	-
21.06.2021	30.08.2023	4,00	3 003	-
21.06.2021	01.09.2023	4,00	1 597	-
21.06.2021	19.06.2024	4,00	51 545	-
22.06.2021	31.03.2023	4,00	18 236	-
22.06.2021	25.12.2023	4,00	4 230	-
22.06.2021	29.03.2024	4,00	4 108	-
22.06.2021	20.06.2024	4,00	2 680	-
24.06.2021	10.01.2022	4,00	6 504	-
24.06.2021	28.02.2022	4,00	1 751	-
24.06.2021	30.06.2022	4,00	5 003	-
24.06.2021	31.08.2022	4,00	3 702	-
25.06.2021	31.07.2023	4,00	25 015	-
Итого			165 631	16 464

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств Центрального банка Российской Федерации представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.1.9.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об остатках средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Договоры прямого РЕПО с банками	2 227 441	-
Итого средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 227 441	-

По состоянию за 30 июня 2021 года средства на счетах кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 2 227 441 тыс. руб. представляют собой средства, привлеченные от банков в результате заключения сделок по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу, обеспечением по которым являются ценные бумаги справедливой стоимостью 2 296 443 тыс. руб. По состоянию за 30 июня 2021 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – июль 2021 года и среднюю процентную ставку – 5,10% годовых.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.9.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	15 200 091	14 363 394
Срочные депозиты	12 466 191	13 595 298
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	8 053 033	7 593 852
Срочные вклады	62 916 634	64 302 235
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	98 635 949	99 854 779

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию за:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 969 667	72,0	71 896 087	72,0
Строительство	5 962 952	6,0	5 473 499	5,5
Сельское хозяйство	5 612 606	5,7	7 249 763	7,2
Торговля	4 738 723	4,8	5 106 048	5,1
Производство	2 769 731	2,8	2 454 351	2,5
Финансовые услуги	2 696 871	2,7	2 373 974	2,4
Сфера услуг	2 335 442	2,4	2 294 666	2,3
Транспорт	1 697 294	1,7	1 767 255	1,8
Прочие отрасли	1 852 663	1,9	1 239 136	1,2
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	98 635 949	100,0	99 854 779	100,0

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации:

- данные о валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены векселями, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Ниже приведена информация о выпущенных Банком векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

№ выпуска	Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка/ дисконт, %	Сумма	
					30 июня 2021	31 декабря 2020
0000386	дисконтный	04.10.2019	04.03.2022	6,00	15 751	15 327
0000389	дисконтный	28.09.2020	10.11.2022	3,50	20 626	20 280
0000390	дисконтный	28.09.2020	29.09.2021	4,00	51 505	50 515
0000391	дисконтный	30.10.2020	05.07.2021	3,00	418	412
0000394	дисконтный	01.02.2021	31.01.2022	3,20	1 138	-
0000396	дисконтный	30.03.2021	10.05.2022	4,00	9 572	-
0000397	дисконтный	13.04.2021	14.04.2022	4,50	15 070	-
0000398	дисконтный	13.04.2021	14.04.2023	4,50	14 448	-
0000399	дисконтный	13.04.2021	12.01.2024	4,50	14 195	-
0000400	дисконтный	28.04.2021	10.09.2021	4,00	6 625	-
0000401	дисконтный	24.06.2021	07.10.2022	4,50	5 004	-
0000402	дисконтный	24.06.2021	07.12.2022	4,50	5 004	-
0000403	дисконтный	24.06.2021	07.02.2023	4,50	5 004	-
0000404	дисконтный	24.06.2021	07.04.2023	4,50	5 004	-
0000387	дисконтный	28.04.2020	27.04.2021	6,50	-	114 848
Итого выпущенных Банком векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости					169 364	201 382

4.1.11. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств¹³ Банка по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	259 797	317 900
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	116 286	181 365
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	59 327	40
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	49 143	-
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	43 906	55 582
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	31 517	36 387
Незавершенные расчеты	18 681	21 515
Кредиторская задолженность	8 957	66 749
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 033	11 031
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 655	15 376
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	593	2 495
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	-	261
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	461	7
Прочее	19 024	19 577
Итого прочие финансовые обязательства	615 380	728 285
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенное налоговое обязательство	628 864	769 198
Налог на добавленную стоимость, полученный	25 664	22 350
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 524	14 928
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	1 431	4 889
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	125 605
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	91 271
Итого прочие нефинансовые обязательства	670 483	1 028 241
Итого прочих обязательств	1 285 863	1 756 526

Информация о составе, структуре и изменении стоимости арендных обязательств в течение отчетного периода приведена в п. 4.1.5 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

¹³ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19,20,21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Арендные обязательства	9 064	35 103	36 342	133 535	45 753	-	259 797
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	116 286	-	-	-	-	-	116 286
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	59 327	-	-	-	-	-	59 327
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	49 143	-	-	-	-	-	49 143
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2 431	10 105	7 941	23 329	100	-	43 906
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	31 517	-	-	-	-	-	31 517
Незавершенные расчеты	18 681	-	-	-	-	-	18 681
Кредиторская задолженность	8 690	-	-	267	-	-	8 957
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 033	-	-	-	-	-	4 033
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	1 872	1 783	-	-	3 655
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	-	-	304	289	-	-	593
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	461	-	-	-	-	-	461
Прочее	19 024	-	-	-	-	-	19 024
Итого прочие финансовые обязательства	318 657	45 208	46 459	159 203	45 853	-	615 380
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	628 864	628 864
Налог на добавленную стоимость, полученный	25 483	181	-	-	-	-	25 664
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 524	-	-	-	-	-	14 524
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	468	-	828	135	-	-	1 431
Итого прочие нефинансовые обязательства	40 475	181	828	135	-	628 864	670 483
Итого прочие обязательства	359 132	45 389	47 287	159 338	45 853	628 864	1 285 863

Ниже представлен анализ сроков погашения валовых (до вычета финансовых расходов) арендных обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Арендные обязательства	10 044	41 005	41 805	149 741	106 577	-	349 172

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Арендные обязательства	7 341	38 208	48 443	175 078	48 830	-	317 900
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	181 365	-	-	-	-	-	181 365
Кредиторская задолженность	65 686	1 063	-	-	-	-	66 749
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	4 898	10 112	9 656	30 372	544	-	55 582
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	36 387	-	-	-	-	-	36 387
Незавершенные расчеты	21 515	-	-	-	-	-	21 515
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	11 721	-	3 655	-	-	15 376
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 031	-	-	-	-	-	11 031
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	-	1 902	-	593	-	-	2 495
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	261	-	-	-	-	-	261
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40	-	-	-	-	-	40
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	7	-	-	-	-	-	7
Прочее	12 304	7 273	-	-	-	-	19 577
Итого прочие финансовые обязательства	340 835	70 279	58 099	209 698	49 374	-	728 285
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	769 198	769 198
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54 176	71 429	-	-	-	-	125 605
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	91 271	-	-	-	-	-	91 271
Налог на добавленную стоимость, полученный	21 611	739	-	-	-	-	22 350
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	14 928	-	-	-	-	14 928
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	4 606	-	-	283	-	-	4 889
Итого прочие нефинансовые обязательства	171 664	87 096	-	283	-	769 198	1 028 241
Итого прочие обязательства	512 499	157 375	58 099	209 981	49 374	769 198	1 756 526

Ниже представлен анализ сроков погашения валовых (до вычета финансовых расходов) арендных обязательств по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Арендные обязательства	9 771	44 919	54 365	193 014	113 795	-	415 864

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Арендные обязательства	259 797	-	-	-	259 797
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	116 286	-	-	-	116 286
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	59 327	-	-	-	59 327
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	49 143	-	-	-	49 143
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	43 906	-	-	-	43 906
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	31 517	-	-	-	31 517
Незавершенные расчеты	18 681	-	-	-	18 681
Кредиторская задолженность	8 950	7	-	-	8 957
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 407	626	-	-	4 033
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 655	-	-	-	3 655
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	593	-	-	-	593
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	461	-	-	-	461
Прочее	18 925	99	-	-	19 024
Итого прочие финансовые обязательства	614 648	732	-	-	615 380
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	628 864	-	-	-	628 864
Налог на добавленную стоимость, полученный	25 664	-	-	-	25 664
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 524	-	-	-	14 524
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	1 431	-	-	-	1 431
Итого прочие нефинансовые обязательства	670 483	-	-	-	670 483
Итого прочие обязательства	1 285 131	732	-	-	1 285 863

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Арендные обязательства	317 900	-	-	-	317 900
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	181 365	-	-	-	181 365
Кредиторская задолженность	66 671	45	33	-	66 749
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	55 582	-	-	-	55 582
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	36 387	-	-	-	36 387
Незавершенные расчеты	21 490	25	-	-	21 515
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	15 376	-	-	-	15 376
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 848	183	-	-	11 031
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	2 495	-	-	-	2 495
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	261	-	-	-	261
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40	-	-	-	40
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	7	-	-	-	7
Прочее	17 613	1 205	747	12	19 577
Итого прочие финансовые обязательства	726 035	1 458	780	12	728 285
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	769 198	-	-	-	769 198
Обязательство по текущему налогу на прибыль	125 605	-	-	-	125 605
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	91 271	-	-	-	91 271
Налог на добавленную стоимость, полученный	22 350	-	-	-	22 350
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 928	-	-	-	14 928
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	4 889	-	-	-	4 889
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 028 241	-	-	-	1 028 241
Итого прочие обязательства	1 754 276	1 458	780	12	1 756 526

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих обязательств представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.12. Условные обязательства

Обязательства по договорам операционной аренды с низкой стоимостью базового актива и краткосрочной аренды

По состоянию за 30 июня 2021 года минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды с низкой стоимостью базового актива и краткосрочной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, составляют 8 268 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 8 971 тыс. руб.).

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают безотзывные обязательства, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также выданные Банком гарантии и условные обязательства некредитного характера.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию за:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	ОР под ОКУ	Сумма	ОР под ОКУ
Безотзывные обязательства, в том числе:	14 878 936	236 262	11 766 182	99 650
обязательства по предоставлению кредитов	10 042 548	236 262	5 351 465	99 650
обязательства по выдаче гарантий	3 221 843	-	1 947 852	-
обязательства по поставке денежных средств	1 614 545	-	367 365	-
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-	4 099 500	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	9 504 930	-
Выданные гарантии и поручительства	5 638 775	89 333	5 658 205	118 450
Итого внебалансовых обязательств	20 517 711	325 595	26 929 317	218 100

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2020 года	180 702	-	33 171	213 873
РВП по обязательствам, признанным в периоде	233 568	-	3	233 571
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(35 048)	-	-	(35 048)
Перевод в стадию 3	(59)	-	59	-
Создание/(восстановление) РВП	306 515	-	(20 029)	286 486
РВП за 30 июня 2021 года	685 678	-	13 204	698 882
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	(92 048)	-	(22 175)	(114 223)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(152 262)	-	39	(152 223)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	26 565	-	-	26 565
Перевод в стадию 3	58	-	(58)	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(236 723)	-	13 984	(222 739)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 июня 2021 года	(454 410)	-	(8 210)	(462 620)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	88 654	-	10 996	99 650
ОР под ОКУ за 30 июня 2021 года	231 268	-	4 994	236 262

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по выданным гарантиям в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2020 года	89 482	-	704	90 186
РВП по обязательствам, признанным в периоде	25 318	-	-	25 318
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(23 034)	-	(530)	(23 564)
Перевод в стадию 1	105	-	(105)	-
Создание РВП	7 910	-	-	7 910
РВП за 30 июня 2021 года	99 781	-	69	99 850
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	28 264	-	-	28 264
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(5 104)	-	-	(5 104)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	2 265	-	-	2 265
Перевод в стадию 1	(105)	-	105	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(35 837)	-	(105)	(35 942)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 июня 2021 года	(10 517)	-	-	(10 517)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	117 746	-	704	118 450
ОР под ОКУ за 30 июня 2021 года	89 264	-	69	89 333

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *обязательствам по предоставлению кредитов* в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	208 034	-	-	208 034
РВП по обязательствам, признанным в периоде	158 697	-	-	158 697
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(78 635)	-	-	(78 635)
Перевод в стадию 3	(21)	-	21	-
Восстановление РВП	(107 373)	-	33 150	(74 223)
РВП за 31 декабря 2020 года	180 702	-	33 171	213 873
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(81 460)	-	-	(81 460)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(84 121)	-	-	(84 121)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	43 970	-	-	43 970
Перевод в стадию 3	21	-	(21)	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	29 542	-	(22 154)	7 388
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	(92 048)	-	(22 175)	(114 223)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	126 574	-	-	126 574
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	88 654	-	10 996	99 650

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *выданным гарантиям* в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	58 865	-	-	58 865
РВП по обязательствам, признанным в периоде	65 573	-	516	66 089
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(24 766)	-	-	(24 766)
Перевод в стадию 3	(2)	-	2	-
Создание/(восстановление) РВП	(10 188)	-	186	(10 002)
РВП за 31 декабря 2020 года	89 482	-	704	90 186
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(18 707)	-	-	(18 707)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(1 383)	-	-	(1 383)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	16 474	-	-	16 474
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	31 880	-	-	31 880
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	28 264	-	-	28 264
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	40 158	-	-	40 158
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	117 746	-	704	118 450

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 498 383	-	-	4 498 383
умеренный уровень кредитоспособности	2 233 882	-	-	2 233 882
низкий уровень кредитоспособности	1 716 830	-	-	1 716 830
очень низкий уровень кредитоспособности	178 814	-	-	178 814
состояние дефолта	-	-	18 045	18 045
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 393 936	-	2 658	1 396 594
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	10 021 845	-	20 703	10 042 548
За вычетом ОР под ОКУ	(231 268)	-	(4 994)	(236 262)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	9 790 577	-	15 709	9 806 286

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	2 915 174	-	-	2 915 174
низкий кредитный риск	1 335 419	-	-	1 335 419
умеренный кредитный риск	614 232	-	-	614 232
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	773 881	-	69	773 950
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	5 638 706	-	69	5 638 775
За вычетом ОР под ОКУ	(89 264)	-	(69)	(89 333)
Итого выданных гарантий	5 549 442	-	-	5 549 442

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 933 717	-	-	1 933 717
умеренный уровень кредитоспособности	1 398 089	-	-	1 398 089
низкий уровень кредитоспособности	605 393	-	-	605 393
очень низкий уровень кредитоспособности	85 180	-	-	85 180
состояние дефолта	-	-	59 500	59 500
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 269 586	-	-	1 269 586
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	5 291 965	-	59 500	5 351 465
За вычетом ОР под ОКУ	(88 654)	-	(10 996)	(99 650)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	5 203 311	-	48 504	5 251 815

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	2 916 024	-	-	2 916 024
низкий кредитный риск	211 621	-	-	211 621
умеренный кредитный риск	1 240 005	-	-	1 240 005
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 289 851	-	704	1 290 555
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	5 657 501	-	704	5 658 205
За вычетом ОР под ОКУ	(117 746)	-	(704)	(118 450)
Итого выданных гарантий	5 539 755	-	-	5 539 755

Ниже представлена информация об условных обязательствах некредитного характера (счет № 91318) по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств	-	9 504 930
Итого условные обязательства некредитного характера	-	9 504 930

В составе условных обязательств некредитного характера (счет №91318) по состоянию за 31 декабря 2020 года отражены требования ИП Глава КФХ Нагой А.Х. (далее по тексту – истец) к Банку, а также к МВД России, Главному управлению МВД России по Краснодарскому краю, Министерству финансов Российской Федерации в лице Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю, по исковому заявлению о взыскании солидарно упущенной выгоды в сумме 9 504 730 тыс. руб. и уплаченной государственной пошлины в размере 200 тыс. руб.

Истец обосновывал свои исковые требования тем, что в результате арестов, наложенных 9 июля 2019 года Октябрьским районным судом г. Краснодара в рамках уголовного дела по ст. 196 «Преднамеренное банкротство» УК РФ на расчетные счета и транспортные средства ООО «Кристалл», была дестабилизирована деятельность данного предприятия, находящегося в процедуре банкротства-наблюдения, в результате чего ООО «Кристалл» лишилось возможности осуществления им текущей финансово-хозяйственной деятельности, что, в свою очередь, причинило убытки ООО «Кристалл» в виде недополученной прибыли в расчете на последующие пять лет.

В результате рассмотрения судебного дела:

- протокольным определением Арбитражного суда Краснодарского края от 3 августа 2020 года была произведена процессуальная замена истца с ООО «Кристалл» на ИП Глава КФХ Нагой А.Х;
- решением Арбитражного суда Краснодарского края от 9 ноября 2020 года (резолютивная часть от 3 ноября 2020 года) в удовлетворении исковых требований ИП Главы КФХ Нагой А.Х к ответчикам было отказано;
- постановлением Пятнадцатого Арбитражного Апелляционного суда г. Ростова-на-Дону от 11 февраля 2021 года (резолютивная часть от 3 февраля 2021 года) указанное выше решение оставлено без изменений, апелляционная жалоба ИП Главы КФХ Нагой А.Х к нему – без удовлетворения.

Таким образом, позиция истца не нашла подтверждения в процессе рассмотрения дела и суд пришел к выводу, что Банк является ненадлежащим ответчиком по делу.

Вследствие обстоятельств, указанных выше, Банк в отчетном периоде прекратил признание вышеуказанных исковых требований в качестве условных обязательств некредитного характера.

4.1.13. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В отношении переданных финансовых активов

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.2, 4.1.9.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

Информация об активах, полученных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.3 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91414 с даты принятия обеспечения/получения поручительства по заключенному договору залога/договору поручительства/кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию за:

Номер счета		30 июня 2021	31 декабря 2020
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	17 266 202	15 997 572
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	81 803 948	76 687 563
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	218 917 230	215 991 646
Итого		317 987 380	308 676 781

4.1.14. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28 декабря 2015 года, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции с ценными бумагами на биржевом рынке (Московской бирже), а также на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, определяющий ценную бумагу в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги:

- 1 уровень – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, представляющие наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости;
- 2 уровень – ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных ценных бумаг (процентные ставки и/или кривые доходности);
- прочие подтверждаемые рынком исходные данные.

3 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются:

а) источники Уровня 2 и

б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемой ценной бумаги.

Наивысший приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут включать в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные Ценового Центра Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – ЦЦ НКО АО НРД);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продаже ценных бумаг, принадлежащих Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Признание рынка активным или неактивным осуществляется на основании количественных и качественных критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении конкретного актива (финансового инструмента) по результатам взвешенной оценки показателей, которые указаны во внутреннем нормативном документе Банка, в частности:

- активным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «высоколиквидный»;
- неактивным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «среднеликвидный» или «низколиквидный».

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться. Так, если справедливая стоимость конкретного вида ценных бумаг определяется в условиях наличия активного рынка, но впоследствии активность рынка изменяется, т.е. рынок в отношении данного вида ценных бумаг становится неактивным, то Банк переходит от использования методов активного рынка к использованию других методов.

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости (но не ранее, чем за 30 календарных дней).

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании наблюдаемых исходных данных 2 Уровня.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов определения справедливой стоимости (в порядке убывания приоритетности):

- метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых ЦЦ НКО АО НРД. К справедливой стоимости ценных бумаг, полученной от ЦЦ НКО АО НРД, не применяются корректирующие (понижающие) коэффициенты;
- метод, основанный на рыночных котировках;
- метод дисконтирования денежных потоков.

Процедуры перехода от методики «активного рынка» к другим методикам (и наоборот), если активность рынка в течение года изменяется, логически вытекают из последовательности изложения во внутренних нормативных документах Банка положений, в которых определены критерии активного рынка и порядок применения информации, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, являющимся активным, и положений, в которых определен порядок применения методик оценки в случае несоответствия рынка критериям активного (признания рынка неактивным), с учетом применения исходных данных трех уровней в иерархии справедливой стоимости, приведенных выше.

Переводов облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 1 полугодия 2021 года не было, ввиду наличия активного рынка для каждого финансового инструмента в портфеле Банка.

4.1.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию за:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 766 926	6 766 926	8 172 414	8 172 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 526 290	11 526 290	12 396 079	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 652 073	73 652 073	75 053 968	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 823 570	19 823 570	14 500 164	14 500 164
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	165 631	165 631	16 464	16 464
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	100 863 390	100 863 390	99 854 779	99 854 779
<i>средства кредитных организаций</i>	2 227 441	2 227 441	-	-
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	98 635 949	98 635 949	99 854 779	99 854 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	169 364	169 364	201 382	201 382

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, включают денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость *денежных средств и их эквивалентов* является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает средства в других банках и кредиты клиентам.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений. По состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года средства в других банках представлены учтенными векселями, взносами в гарантийные фонды, требованиями по сделкам обратного «репо» и аккредитивам, межбанковскими кредитами. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках за 30 июня 2021 года варьируется от 0,55% до 4,70% (31 декабря 2020 года: 2,75% до 4,75%).

Кредиты клиентам отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам за 30 июня 2021 года варьируется от 4,20% до 34,80% (31 декабря 2020 года: от 6,00% до 34,80%).

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость таких финансовых активов рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость таких финансовых активов по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется тем, что ставка дисконтирования основана на объявленных рыночных котировках.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию за 30 июня 2021 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок по состоянию за 30 июня 2021 года варьируется от 5,00% до 5,20%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок за 30 июня 2021 года варьируется от 0,01% до 6,25% (31 декабря 2020 г.: от 0,01% до 8,00%).

Для оценки справедливой стоимости *кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации* применяются методы и допущения, используемые для оценки справедливой стоимости средств кредитных организаций.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в балансе по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, по состоянию за 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года.

К *первому уровню* относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко *второму уровню* относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К *третьему уровню* относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 526 290	-	12 396 079	-
Нефинансовые активы				
Основные средства (земля и здания), в том числе ВНОД	-	5 138 872	-	5 240 036
Драгоценные металлы в слитках	1 185 861	-	1 285 149	-
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	12 712 151	5 138 872	13 681 228	5 240 036
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 581 065	-	6 887 265
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	73 652 073	-	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 823 570	-	14 500 164	-
Прочие активы	-	8 200	-	21 545
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	19 823 570	79 241 338	14 500 164	81 962 778
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	580	-	179	-
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	580	-	179	-
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	100 863 390	-	99 854 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	169 364	-	201 382
Прочие обязательства	461	614 919	7	728 278
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	461	101 647 673	7	100 784 439

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости *нефинансовых активов*.

Основные средства (земля и здания). Последняя оценка справедливой стоимости земли и зданий проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком – ИП Ечкаловой Ж.А. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу.

Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию за 30 июня 2021 года при увеличении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД), увеличится на 513 887 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 524 004 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД) уменьшится на 513 887 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 524 004 тыс. руб.). Указанные корректировки могут привести к изменению величины источников собственных средств (капитала) на 3,0% (31 декабря 2020 года: на 3,2%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

4.1.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 30 июня 2021 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 536 374	1 044 691	5 581 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 526 290	-	11 526 290
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	73 652 073	73 652 073
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	19 823 570	19 823 570
Прочие финансовые активы	-	8 200	8 200
Итого финансовых активов	16 062 664	94 528 534	110 591 198
Нефинансовые активы	-	-	9 135 305
Итого активов	16 062 664	94 528 534	119 726 503

По состоянию за 30 июня 2021 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и переоценки требований/обязательств по поставке инвалюты, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) и переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты (п. 4.1.11 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 501 973	1 385 292	6 887 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 396 079	-	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	75 053 968	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14 500 164	14 500 164
Прочие финансовые активы	-	21 545	21 545
Итого финансовых активов	17 898 052	90 960 969	108 859 021
Нефинансовые активы	-	-	9 614 639
Итого активов	17 898 052	90 960 969	118 473 660

По состоянию за 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и переоценки требований/обязательств по поставке инвалюты, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) и переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты (п. 4.1.11 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и расходы

Ниже приведена информация о процентных доходах/расходах, полученных/понесенных в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 272 517	3 634 405
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	569 687	352 404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	414 934	513 150
Кредиты и депозиты в других банках	86 426	36 231
Депозиты, размещенные в Банке России	19 209	43 584
Факторинг	15 357	29 277
Векселя других банков	9 931	9 437
Корреспондентские счета в других банках	49	13
Итого процентных доходов	4 388 110	4 618 501
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	1 460 897	2 058 084
Депозиты юридических лиц	281 190	256 378
Кредиты, полученные от кредитных организаций	38 014	5 992
Проценты по арендным обязательствам	7 466	17 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 643	7 173
Кредиты, полученные от Банка России	439	58
Итого процентных расходов	1 792 649	2 345 621
Чистые процентные доходы	2 595 461	2 272 880

Процентные доходы по кредитам клиентам включают полученные Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидии в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным клиентам на льготных условиях, в сумме 419 475 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 256 029 тыс. руб.), в том числе:

- в сумме 214 831 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 183 745 тыс. руб.) – по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям;
- в сумме 176 985 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 68 013 тыс. руб.) - по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства;
- в сумме 5 573 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 4 271 тыс. руб.) – по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей;
- в сумме 12 123 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: отсутствовали) – по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности;
- в сумме 9 893 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: отсутствовали) – по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации в 2020 году;
- в сумме 70 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: отсутствовали) – по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям, кроме индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, на восстановление предпринимательской деятельности.

4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам, вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам в течение отчетного периода приведена ниже.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	856	8 720 441	282 477	13 630	4 326 972	251 276	13 595 652
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(746)	(8 356 121)	(254 502)	(5 895)	(4 219 477)	(246 991)	(13 083 732)
Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	110	364 320	27 975	7 735	107 495	4 285	511 920

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по ссудной задолженности, начисленным процентным доходам и условным обязательствам кредитного характера, РВП по прочим активам в течение 1 полугодия 2020 года приведена ниже.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2020 года	8 481 323	301 428	914	1 660 715	143 951	10 588 331
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2020 года	(7 280 543)	(285 658)	(3 249)	(1 630 248)	(119 511)	(9 319 209)
Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП и ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2020 года	1 200 780	15 770	(2 335)	30 467	24 440	1 269 122

4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о доходах/расходах, полученных/понесенных в связи с операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	47 994	150 016
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	2	918
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	-	128 726
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 996	279 660
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	367 630	43 449
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	67 759	151 571
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	265	8
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	435 654	195 028
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(387 658)	84 632

4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	61 521	86 295
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	26 145	(4 399)
Курсовые разницы	9 521	19 464
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	97 187	101 360

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Торговые доходы	798	689
Курсовые разницы	(96 673)	274 647
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	(95 875)	275 336

4.2.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	712 799	583 123
Комиссии по кассовым операциям	338 503	318 281
Комиссии от оказания посреднических услуг	95 179	45 491
Комиссии по выданным гарантиям	32 108	28 521
Комиссии по операциям с иностранной валютой	29 173	26 404
Абонентская плата за использование платежных терминалов	16 050	13 456
Прочее	3 326	1 597
Итого комиссионных доходов	1 227 138	1 016 873
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	182 080	138 427
Комиссии за инкассацию	19 530	17 086
Комиссии по операциям с иностранной валютой	979	1 483
Комиссии от оказания посреднических услуг	511	6 898
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	221	231
Комиссии по полученным гарантиям	158	34
Прочее	2 385	2 169
Итого комиссионных расходов	205 864	166 328
Чистые комиссионные доходы	1 021 274	850 545

4.2.6. Информация о прочих операционных доходах

Ниже приведена информация о прочих операционных доходах, полученных в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам	78 177	505 685
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	28 390	65 349
Доходы, полученные от сдачи в аренду недвижимости	24 308	25 782
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	18 407	5 222
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	12 425	11 690
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	6 870	4 897
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	5 245	5 526
Корректировка стоимости выданных гарантий	3 163	13 412
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 585	223
Доходы от безвозмездно полученного имущества	1 164	1 144
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	1 164	1 169
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	107	215
Прочие	5 083	2 482
Итого прочих операционных доходов	187 088	642 796

Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам в размере 78 177 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 505 685 тыс. руб.) представляют собой финансовый результат от реализации Банком в течение отчетного периода прав требования по кредитам на сумму 102 516 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 755 126 тыс. руб.), сумма уступленных кредитов составила 102 514 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 754 746 тыс. руб.), сумма ОР под ОКУ по ним составила 78 175 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 505 685 тыс. руб.).

4.2.7. Информация о прочих операционных расходах

Ниже приведена информация о прочих операционных расходах, понесенных в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Затраты на персонал, в том числе:	1 572 877	1 531 628
– в связи с краткосрочными выплатами:		
заработная плата и премии	1 141 163	1 105 607
отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии	297 595	281 492
расходы по отложенным вознаграждениям работников	103 362	113 030
отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников	30 421	31 499
– в связи с долгосрочными выплатами:		
премии	67	-
отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на премии	269	-
Взносы в фонд страхования вкладов	114 410	129 972
Амортизация основных средств	87 061	84 308
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	84 203	82 598
Реклама и маркетинг	65 040	26 223
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию имущества и АФПП	64 454	58 784
Арендные платежи за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	50 076	37 824
Амортизация АФПП	42 991	45 803
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	42 825	32 490
– НДС	23 366	12 686
– налог на имущество	13 585	13 628
– госпошлина	4 095	4 783
– земельный налог	1 637	1 256
– прочие налоги	142	137
Расходы по списанию материальных запасов	41 441	37 374
Административные расходы	32 009	33 715
Амортизация нематериальных активов	27 957	20 623
Расходы от выбытия (реализации) имущества	22 344	1 716
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	17 413	24
Расходы по ремонту основных средств и ВНОД	16 641	7 833
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	9 590	8 742
Расходы в рамках программ лояльности к клиентам	7 262	1 778
Представительские и командировочные расходы	6 799	3 776
Расходы на благотворительность	6 190	15 528
Расходы на страхование	5 445	4 680
Расходы по операциям уступки прав требований по кредитам	-	138 986
Прочее	7 496	3 561
Итого прочих операционных расходов	2 324 524	2 307 966

Информация о структуре расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, приведена в п. 4.1.5 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

4.2.8. Информация о расходах по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	107 748	-
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	65 291	66 285
Изменение отложенного налога на прибыль	(140 337)	84 568
Итого расходов по налогу на прибыль	32 702	150 853

Сумма налога на прибыль, уплаченного в течение отчетного периода, составила 190 102 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 118 137 тыс. руб.).

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Прибыль до налогообложения	581 033	650 461
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (1 полугодие 2021 года: 20%; 1 полугодие 2020 года: 20%)	116 207	130 092
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(44 148)	(39 313)
Разница между авансовыми платежами, совершенными в течение отчетного периода, и суммой налога на прибыль за отчетный период, отраженной в декларации	(222 680)	(85 491)
Доходы и расходы в ОФР, относящиеся к будущей налоговой базе	4 461	1 797
Расходы управленческого характера, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16 468	9 230
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	302 731	49 970
Изменение в отложенном налогообложении	(140 337)	84 568
Итого расходов по налогу на прибыль	32 702	150 853

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях отражения отложенного налогообложения.

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение отчетного периода.

	Изменение в течение 1 полугодия 2021 года			
	признанное			
	признанное в составе			
	прибылей и			
	убытков			
	ОФР			
	30 июня 2021	признанное в составе прибылей и убытков ОФР	признанное в составе прочего совокуп- ного дохода ОФР	31 декабря 2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 816	(156)	-	9 972
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 277	-	-	2 277
Прочие активы	35 290	8 058	-	27 232
Прочие обязательства	95 471	(9 500)	-	104 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	50 608	6 988	-	43 620
Общая сумма отложенных налоговых активов	193 462	5 390	-	188 072
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(93 407)	33 878	-	(127 285)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(436 840)	87 005	-	(523 845)
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	(292 079)	14 064	(3)	(306 140)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(822 326)	134 947	(3)	(957 270)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(628 864)	140 337	(3)	(769 198)

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение 2020 года.

	Изменение в течение 2020 года			
	признанное в составе прибылей и убытков ОФР	признанное в составе прочего совокуп- ного дохода ОФР		
	31 декабря 2020			31 декабря 2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 972	2 410	-	7 562
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 277	2 074	-	203
Прочие активы	27 232	(28 149)	-	55 381
Прочие обязательства	104 971	75 755	-	29 216
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	43 620	10 274	-	33 346
Общая сумма отложенных налоговых активов	188 072	62 364	-	125 708
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(127 285)	(37 148)	-	(90 137)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(523 845)	(373 347)	-	(150 498)
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	(306 140)	(50 790)	171	(255 521)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(957 270)	(461 285)	171	(496 156)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(769 198)	(398 921)	171	(370 448)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми (увеличивающими налоговую базу) временными разницами.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

4.3.1. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию за:

	30 июня 2021		30 июня 2020	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
Итого	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года величина и структура уставного капитала не изменялись.

4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

По состоянию за 30 июня 2021 года величина фонда переоценки основных средств составила 1 347 966 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 1 348 813 тыс. руб.), величина отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, составила 269 251 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 269 419 тыс. руб.).

В течение отчетного периода произошло:

- увеличение величины фонда переоценки основных средств в сумме 12 тыс. руб. в результате положительной переоценки справедливой стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и впоследствии переведенной в категорию ВНОД (1 полугодие 2020 года: уменьшение в сумме 1 047 тыс. руб. – в результате выбытия ранее переоцененных основных средств);
- увеличение величины отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 3 тыс. руб., в результате отражения временных разниц, относящихся к положительной переоценке стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и в последствие переведенной в категорию ВНОД (1 полугодие 2020 года: уменьшение в сумме 209 тыс. руб. – в результате отражения временных разниц, относящихся к выбытию ранее переоцененных основных средств).

4.3.3. Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию за 30 июня 2021 года величина резервного фонда Банка составила 2 184 678 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 1 746 002 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2021 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2020 год прибыли в сумме 438 676 тыс. руб. В течение 1 полугодия 2020 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2019 год прибыли в сумме 250 160 тыс. руб.

4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования

По состоянию за 30 июня 2021 года дополнительный капитал Банка в виде безвозмездного финансирования был сформирован взносом участником Банка Будариным В.К. денежных средств по договору дарения на общую сумму 400 000 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 400 000 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года величина безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участниками, не изменялась.

4.3.5. Нераспределенная прибыль

По состоянию за 30 июня 2021 года нераспределенная прибыль Банка составила 13 006 187 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 10 530 126 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменение величины нераспределенной прибыли составило 51 165 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 250 286 тыс. руб.), в том числе:

- *увеличение:*
 - ✓ за счет прибыли отчетного периода в сумме 548 331 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 499 608 тыс. руб.);
 - ✓ в течение отчетного периода увеличения величины нераспределенной прибыли за счет переноса фонда переоценки основных средств по выбывшим переоцененным основным средствам и отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, не было (1 полугодие 2020 года: 838 тыс. руб.);
- *уменьшение:*
 - ✓ за счет отчисления в резервный фонд из полученной по итогам работы за прошлый год прибыли в сумме 438 676 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 250 160 тыс. руб.);
 - ✓ за счет выплаты (в соответствии с решением Годового общего собрания участников Банка от 15 апреля 2021 года) дивидендов участникам Банка в сумме 58 490 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: дивиденды не выплачивались) пропорционально их долям в уставном капитале Банка. Выплата дивидендов участникам Банка в денежной форме была осуществлена в течение периода с 20 по 29 апреля 2021 года в полном объеме.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, в том числе классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П), по состоянию за:

	30 июня 2021	30 июня 2020
Наличные денежные средства	3 027 891	3 080 179
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 508 483	1 907 422
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	857 213	813 464
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	418 563	344 706
<i>Незавершенные расчеты</i>	218 279	199 083
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах</i>	147 831	128 080
<i>Средства на торговых банковских счетах</i>	72 213	111 222
<i>Расчеты с валютными биржами</i>	310	30 234
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	17	139
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	1 185 861	1 145 978
Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь	6 579 448	6 947 043

По состоянию за 30 июня 2021 года из состава денежных средств и их эквивалентов были исключены:

- средства в кредитных организациях (за вычетом ОР под ОКУ) в сумме 80 996 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 60 277 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве *взносов в гарантийные фонды* контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на фондовом рынке, валютном рынке и рынке драгметаллов;
- средства в кредитных организациях в сумме 100 326 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 17 172 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи данных средств НКО «НКЦ» (АО) в качестве *обеспечения* ликвидности при осуществлении расчетов по незавершенным срочным сделкам, заключенным Банком на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- средства в кредитных организациях (за вычетом ОР под ОКУ) в сумме 6 156 тыс. руб., классифицированные во вторую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П (30 июня 2020 года: отсутствовали).

В течение 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2021 года сумма неиспользованных кредитных средств, доступных Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, составила 2 000 000 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 2 000 000 тыс. руб.). Ограничения по использованию указанных выше кредитных средств отсутствуют. Вследствие этого, неиспользованные кредитные средства, указанные выше, представляют собой ожидаемый приток денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2021 года сумма неиспользованных заемщиками доступных кредитных средств составила 10 042 548 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 5 799 885 тыс. руб.). Вышеуказанные суммы предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	6 884 909	3 375 367
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(8 198 875)	(2 834 133)
Итого денежных потоков	(1 313 966)	541 234

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, фондовый, товарный), процентный риск банковского портфеля, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности, риск концентрации, модельный риск, остаточный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (процентный риск по торговому портфелю);
- *фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости долевых финансовых инструментов, конвертируемых в долевые финансовые инструменты и производных финансовых инструментов на долевые инструменты и фондовые индексы;
- *валютный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют или золота;
- *товарный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения динамики товарных цен, включая цены на драгметаллы (кроме золота).

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников и контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных

государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Модельный риск – риск возникновения неблагоприятных последствий, вытекающих из неточности моделей, ошибок их работы и/или некорректного применения моделей в процессах Банка.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В 2021 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности.

Банком в 2021 году продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

5.2. Участники системы управления рисками и капиталом, их задачи, полномочия и функции

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике), осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления, а также структурные подразделения Банка в рамках своих полномочий, определенных в соответствующих положениях о подразделениях, способные исключить или ограничить риски Банка на своем уровне;
- оценка эффективности методик оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, являющихся участниками системы управления рисками Банка:

Наблюдательный совет Банка:

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом;
- принимает решения об одобрении сделок в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;

- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Наблюдательным советом Банка).

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

Комитет по вознаграждениям (при Наблюдательном совете Банка):

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

Комитет по управлению рисками (при Правлении Банка) оказывает содействие в обеспечении функционирования эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, а также участвует в выполнении управленческих и контрольных функций в вопросах управления рисками и капиталом.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (далее по тексту – СРМиКР), являющаяся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- проводит оценку уровня рисков и потребности Банка в капитале;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- контролирует соблюдение установленных лимитов и формирует предложения по хеджированию и ограничению рисков;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Начальник Управления риск-менеджмента СРМиКР координирует работу Комитета по управлению рисками.

Управление внутреннего контроля:

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровню риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** руководство Банка, руководители и работники подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми ими бизнес-процессами, и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов и/или органов управления Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при формировании стратегии развития, в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска);
- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет Банка обеспечивает контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом. Председатель Правления Банка, Правление Банка обеспечивают функционирование системы управления рисками и капиталом. Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, о фактах нарушений установленных процедур управления рисками. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, доводится до сведения органов управления по мере выявления указанных фактов;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска;
- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. Информация о рисках предоставляется лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам, в максимально короткие сроки. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску;
- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;
- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках;

- **использование информационных технологий:** система управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Кроме того, для обеспечения эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию *риск-культуры*, включая получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, использование руководителями и работниками Банка инструментов управления рисками в текущей деятельности, формирование у работников Банка навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

В соответствии с данными принципами в Банке определены **процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала**, которые включают в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости;
- формирование системы управления по каждому виду риска, в том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление склонности к риску (риск-аппетит) – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале;
- определение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

5.3.2.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования РВП по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями);
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;
- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция № 199-И).

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и текущих счетов в Банке России)	1 044 691	1 385 292
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 526 290	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 652 073	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 823 570	14 500 164
Прочие активы	8 200	21 545
Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск	106 054 824	103 357 048
Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Обязательства по предоставлению кредитов	10 042 548	5 351 465
Выданные гарантии	5 638 775	5 658 205
За вычетом ОР под ОКУ	(325 595)	(218 100)
Итого внебалансовых инструментов, несущих кредитный риск	15 355 728	10 791 570
Общий размер инструментов, несущих кредитный риск	121 410 552	114 148 618

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, ценные бумаги, движимое имущество, права требования, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности РВП;
- периодичность проверки залогов – с целью осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно, с целью снижения рисков по кредитам требованиями Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, в том числе информация об обеспечении, принятом в уменьшение кредитного риска, по состоянию за:

Вид обеспечения	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Объем обеспечения		Объем обеспечения	
	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска		в том числе принятого в уменьшение кредитного риска	
	Всего		Всего	
Гарантии и поручительства	218 917 230	62 703	215 991 646	22 089
Недвижимость	63 662 874	884 404	59 456 162	727 857
Не обращающиеся ценные бумаги	17 269 661	-	15 997 572	110 000
Права требования	6 182 407	-	5 510 257	-
Прочее обеспечение	5 397 775	10 665	5 255 796	77 077
Оборудование	3 613 414	142 095	3 400 992	160 679
Транспорт	2 442 332	1 708	2 322 544	6 775
Товары в обороте	501 687	40 566	741 812	-
Итого полученного в залог обеспечения	317 987 380	1 142 141	308 676 781	1 104 477

5.3.2.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте, золоте и драгоценных металлах, контроль за товарами, обращающимися на организованных рынках. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- предотвращения и (или) минимизации возможных убытков Банка вследствие колебания рыночных цен;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Оценка рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках, и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;
- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка осуществления Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее по тексту – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.

Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5¹⁴.

¹⁴ 12,5 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Совокупный рыночный риск всего,	9 214 075	10 568 763
в том числе:		
процентный риск	639 081	731 508
фондовый риск	-	-
валютный риск	93 738	101 822
товарный риск	4 307	12 171

Величина рыночного риска в течение отчетного периода незначительно снизилась, в основном, по причине сокращения объема торгового портфеля, генерирующего процентный риск.

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков по стандартизированному подходу в соответствии с Положением № 511-П.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации федерального займа	4 081 671	26 964
Облигации российских организаций	3 086 290	35 480
Облигации российских кредитных организаций	2 976 028	22 548
Российские региональные и муниципальные облигации	1 382 301	22 791
Итого	11 526 290	107 783

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации федерального займа	4 201 950	44 013
Облигации российских организаций	3 209 520	48 420
Облигации российских кредитных организаций	3 164 600	33 878
Российские региональные и муниципальные облигации	1 430 444	28 716
Еврооблигации Российской Федерации	389 565	3 847
Итого	12 396 079	158 874

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе, мониторинг изменения рыночных цен осуществляется на постоянной основе по всем видам операций, проводимых Банком, подразделениями Банка, осуществляющими данные операции.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 691 545	753 150	819 145	1 477 813 ¹⁵	6 741 653
Обязательные резервы	1 870 382	-	-	-	1 870 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 784 089	742 201	-	-	11 526 290
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	72 883 588	709 005	59 480	-	73 652 073
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 244 349	579 221	-	-	19 823 570
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	5 909 493	-	-	-	5 909 493
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 100	-	-	-	54 100
Прочие активы	114 007	-	-	9 662	123 669
Итого активов	114 551 553	2 783 577	878 625	1 487 475	119 701 230
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	165 631	-	-	-	165 631
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 227 441	-	-	-	2 227 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 061 266	4 321 901	892 291	358 471 ¹⁶	98 633 929
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580	-	-	-	580
Выпущенные долговые ценные бумаги	169 364	-	-	-	169 364
Прочие обязательства	1 285 131	732	-	-	1 285 863
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	325 595	-	-	-	325 595
Итого обязательств	97 235 008	4 322 633	892 291	358 471	102 808 403
Чистая балансовая позиция	17 316 545	(1 539 056)	(13 666)	1 129 004	16 892 827

¹⁵ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 25 273 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁶ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 2 020 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 620 193	1 167 112	900 719	1 458 952 ¹⁷	8 146 976
Обязательные резервы	1 910 784	-	-	-	1 910 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 236 634	1 159 445	-	-	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 277 490	713 907	62 571	-	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 908 857	591 307	-	-	14 500 164
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	6 115 310	-	-	-	6 115 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 100	-	-	-	54 100
Прочие активы	259 738	-	-	11 103	270 841
Итого активов	112 383 106	3 631 771	963 290	1 470 055	118 448 222
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 464	-	-	-	16 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 824 345	4 011 871	819 076	197 454 ¹⁸	99 852 746
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179	-	-	-	179
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 382	-	-	-	201 382
Прочие обязательства	1 754 276	1 458	780	12	1 756 526
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	218 100	-	-	-	218 100
Итого обязательств	97 014 746	4 013 329	819 856	197 466	102 045 397
Чистая балансовая позиция	15 368 360	(381 558)	143 434	1 272 589	16 402 825

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

Валюта	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллары США	+3%	(36 937)	+5%	(15 262)
	-3%	36 937	-5%	15 262
Евро	+4%	(437)	+4%	4 590
	-4%	437	-4%	(4 590)
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы ¹⁹	+9%	81 288	+6%	61 084
	-9%	(81 288)	-6%	(61 084)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США на 3% (31 декабря 2020 года: 5%), для евро – на 4% (31 декабря 2020 года: 4%), других иностранных валют и драгоценных металлов – на 9% (31 декабря 2020 года: 6%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле в балансе Банка в соответствии со стратегией развития Банка.

¹⁷ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 25 438 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁸ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 2 033 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁹ в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.

Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>Валюта</i>				
	+15%	2 790	+7%	1 311
Драгоценные металлы (кроме золота)	-15%	(2 790)	-7%	(1 311)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 15% (31 декабря 2020 года: 7%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 23 253 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 23 405 тыс. руб.).

В целях предупреждения повышения уровня рыночного риска и его негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, СРМНКР осуществляет ежедневный мониторинг величины рыночного риска, а также контроль лимитов.

5.3.2.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 30 июня 2021 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2020	2019	2018	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	8 001 522	7 412 288	6 368 212	7 260 674
Операционный риск (Δ*0,15)				1 089 101

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2020 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2019	2018	2017	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	7 412 288	6 368 212	6 535 755	6 772 085
Операционный риск (Δ*0,15)				1 015 813

По состоянию за 30 июня 2021 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 13 613 763²⁰ тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 697 663²⁰ тыс. руб.).

5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск (банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными факторами возникновения процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение учетных ставок, являющихся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

²⁰ показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях:

- ограничения процентного риска банковского портфеля на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- нахождения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем процентного риска банковского портфеля при условии соблюдения ликвидности;
- принятия надлежащих управленческих решений по предотвращению и (или) минимизации возможных убытков Банка и ухудшения его финансового положения в результате нахождения под действием процентного риска банковского портфеля.

Правила и процедуры управления процентным риском банковского портфеля определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, и включают методы идентификации, измерения, оценки и контроля уровня процентного риска банковского портфеля, а так же систему отчетов по процентному риску банковского портфеля.

Методом измерения процентного риска банковского портфеля является метод (подход), используемый при составлении отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», определенный Указанием № 4927-У.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется СРМиКР на постоянной основе с применением стандартизированного подхода Банка России. В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 б. п. (в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») и на 400 б. п. (в соответствии с требованиями п. 5.2 Приложения 1 к Указанию № 3624-У). Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в целях определения потребности в капитале на его покрытие.

Инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки:

- к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (облигации с нулевым купоном (продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом)), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с принципами получения доходов, утвержденными Учетной политикой Банка.
- к внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска банковского портфеля.

Методами минимизации (снижения) уровня процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение сроков и процентных ставок предоставления заемных средств и/или привлечения (вкладов/депозитов);
- изменение объемов/условий кредитов с фиксированной ставкой;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой;
- применение встроенных опциональностей, позволяющих Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки, сроки и пр. в зависимости от решаемой задачи;
- изменения сроков инвестиций, а так же продажа части инвестиций (в виде ценных бумаг);
- получение долгосрочных займов;
- выборочная продажа активов с фиксированной ставкой или доходом;
- проведение стресс-тестирования при существенном изменении профиля процентных ставок на рынке;
- применение моделирования состояния активов и пассивов учитывающего поведенческие характеристики клиентов Банк, проведение на постоянной основе анализа применяемых моделей и их корректировка в случае существенного изменения ключевых поведенческих характеристик;
- установление лимита разрыва в сроках активов и пассивов;
- хеджирование с помощью различных финансовых инструментов: финансовых фьючерсов, опционов, своп контрактов и другое.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска банковского портфеля Банка по состоянию за 30 июня 2021 года, проведенный на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 213 752	4 213 752
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	300 700	-	-	-	-	3 774 008	4 074 708
Ссудная задолженность	19 716 010	21 166 251	11 742 787	23 477 431	19 971 076	1 080 994	97 154 549
Вложения в долговые обязательства	3 131 880	1 003 746	527 003	17 958 710	367 240	11 526 290	34 514 869
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 717 058	5 717 058
Прочие активы	571	-	-	-	-	1 817 984	1 818 555
Внебалансовые требования	1 541 529	-	-	-	-	-	1 541 529
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	24 690 690	22 169 997	12 269 790	41 436 141	20 338 316	28 130 086	149 035 020
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	2 228 400	6 491	11 345	161 393	-	-	2 407 629
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 718 129	4 959 710	44 297 049	21 836 268	-	19 040 474	100 851 630
Выпущенные долговые обязательства	418	58 681	42 987	74 366	-	-	176 452
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 359 470	1 359 470
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	15 279 012	15 279 012
Внебалансовые обязательства	1 552 133	-	-	-	-	-	1 552 133
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	14 499 080	5 024 882	44 351 381	22 072 027	-	35 678 956	121 626 326
Чистый процентный разрыв за 31 марта 2021 года	10 191 610	17 145 115	(32 081 591)	19 364 114	20 338 316	(7 548 870)	27 408 694
Совокупный процентный разрыв за 31 марта 2021 года	10 191 610	27 336 725	(4 744 866)	14 619 248	34 957 564	27 408 694	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года, произведенный на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 338 459	4 338 459
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	335 967	-	-	-	-	5 208 821	5 544 788
Ссудная задолженность	4 963 242	35 440 470	14 824 124	22 109 506	17 702 316	5 794	95 045 452
Вложения в долговые обязательства	3 023 212	383 694	936 981	12 142 131	393 757	12 396 079	29 275 854
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 872 891	5 872 891
Прочие активы	-	-	-	-	-	528 484	528 484
Внебалансовые требования	366 464	-	-	-	-	-	366 464
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 688 885	35 824 164	15 761 105	34 251 637	18 096 073	28 350 528	140 972 392

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	54	274	328	17 387	-	-	18 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 886 092	19 277 238	48 407 853	6 988 578	-	18 355 532	100 915 293
Выпущенные долговые обязательства	-	117 137	52 423	37 911	-	-	207 471
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 337 912	1 337 912
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	14 488 941	14 488 941
Внебалансовые обязательства	366 783	-	-	-	-	-	366 783
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 252 929	19 394 649	48 460 604	7 043 876	-	34 182 385	117 334 443
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2020 года	435 956	16 429 515	(32 699 499)	27 207 761	18 096 073	(5 831 857)	23 637 949
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2020 года	435 956	16 865 471	(15 834 028)	11 373 733	29 469 806	23 637 949	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе за:

	30 июня 2021	31 декабря 2020	30 июня 2021	31 декабря 2020
<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
+200	(286 335)	(111 585)	(229 068)	(89 268)
-200	286 335	111 585	229 068	89 268
+400	(572 670)	(223 169)	(458 136)	(178 535)
-400	572 670	223 169	458 136	178 535

Если бы процентные ставки по состоянию за 30 июня 2021 года были бы на 200 и 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 229 068 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 89 268 тыс. руб.) и, соответственно, на 458 136 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 178 535 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию за 30 июня 2021 года были бы на 200 и 400 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 229 068 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 89 268 тыс. руб.) и, соответственно, на 458 136 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 178 535 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.

5.3.2.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка, его надежности и стабильности;
- поддержания риска ликвидности на заданном уровне;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности, потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный мониторинг и контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- выработка и подготовка к использованию мер по поддержанию необходимого уровня ликвидности;

- разработка и по необходимости применение мер по восстановлению (повышению) ликвидности до оптимального желаемого уровня.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется принципами осторожности и консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозов; ежедневный контроль установленных сигнальных значений и регулярное стресс-тестирование позволяют своевременно реагировать на события риска ликвидности, в рамках текущей деятельности Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Правлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с участием следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению активами и пассивами* и *Комитета по тарифной и процентной политике*.

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейства* Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, гэн-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование запаса ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения ухудшения показателей ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. Правление Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Комитет по управлению активами и пассивами в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты проведения операций на финансовом рынке;
- осуществлять контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- утверждать и корректировать правила фондирования операций Банка.
- принимать решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса в экстренных ситуациях.

Комитет по тарифной и процентной политике.

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности;
- рассматривает предложения по изменению действующих тарифов Банка с учетом рыночной конъюнктуры.

Управление казначейства ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков:

- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы по управления риском ликвидности;
- проводит оценку, мониторинг и контроль риска ликвидности;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК;
- контролирует на ежедневной основе выполнение обязательных нормативов;
- контролирует на ежедневной основе соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений показателей риск-аппетита;
- разрабатывает и актуализирует методики стресс-тестирования риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- разрабатывает рекомендации по снижению уровня риска ликвидности и совершенствованию процесса управления риском ликвидности.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности с разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:
 - ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;
 - ✓ ограничение кредитования;
 - ✓ пересмотр процентных ставок;
 - ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
 - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
 - ✓ пролонгацию действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
 - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;
- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- досрочную продажу части активов, в том числе:
 - ✓ продажу векселей;
 - ✓ продажу ценных бумаг из существующих портфелей;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России;
- реструктуризация активов, в том числе за счет продажи части активов.

Для регулярной оценки риска ликвидности Банк осуществляет стресс-тестирование.

Стресс-тестирование риска ликвидности производится на основе ГЭП-анализа состояния активов и пассивов, с применением сценариев, опирающихся на изменения активов, в части выборки внебалансовых обязательств, и изменений пассивов в части досрочного изъятия депозитов со счетов клиентов и оттока прочих клиентских средств.

Банком разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, учитывающих разные формы проявления кризиса:

- базовый – сценарий тестирования, отражающий наиболее вероятное негативное развитие экономической ситуации;
- стрессовый – сценарий тестирования, отражающий условия наступления экономического спада с учетом реализации значимых для Банка рисков.

Контроль соблюдения процедур и оценка эффективности управления риском ликвидности осуществляется Управлением внутреннего аудита в соответствии с принципами организации и функционалом, закрепленными в стратегии управления рисками и капиталом.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Правлением Банка* и *Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками*.

Банк контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию за 30 июня 2021 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию за 30 июня 2021 года данный норматив составил 114,9% (31 декабря 2020 года: 172,6%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию за 30 июня 2021 года данный норматив составил 420,1% (31 декабря 2020 года: 279,8%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию за 30 июня 2021 года данный норматив составил 42,7% (31 декабря 2020 года: 43,4%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию за 30 июня 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	506	6 491	16 345	156 393	179 735
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 227 894	-	-	-	2 227 894
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 346 648	34 367 009	7 943 441	22 314 665	100 971 763
Выпущенные долговые ценные бумаги	418	58 681	42 987	74 366	176 452
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	38 575 466	34 432 181	8 002 773	22 545 424	103 555 844

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2020 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	54	274	328	17 387	18 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 092 090	50 038 228	8 056 853	7 121 189	101 308 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	117 137	52 422	37 911	207 470
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 092 144	50 155 639	8 109 603	7 176 487	101 533 873

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 30 июня 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 685 930	-	-	-	-	80 996	6 766 926
Обязательные резервы	627 991	674 015	164 444	403 932	-	-	1 870 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 511 920	9 070	-	-	-	1 005 300 ²¹	11 526 290
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 155 983	12 609 604	8 637 151	23 671 121	26 002 196	576 018	73 652 073
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	84 600	681 077	-	18 694 799	363 094	-	19 823 570
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 909 493	5 909 493
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	54 100	-	-	-	54 100
Прочие активы	796	21 268	228	1 172	-	100 205	123 669
Итого активов	20 067 220	13 995 034	8 855 923	42 771 024	26 365 290	7 672 012	119 726 503
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	143	3 750	13 250	148 488	-	-	165 631
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 227 441	-	-	-	-	-	2 227 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 117 569	35 544 703	8 672 054	21 301 623	-	-	98 635 949
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580	-	-	-	-	-	580
Выпущенные долговые ценные бумаги	418	58 131	41 531	69 284	-	-	169 364
Прочие обязательства	208 430	35 284	38 518	135 874	45 753	822 004	1 285 863
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	325 595	325 595
Итого обязательств	35 554 581	35 641 868	8 765 353	21 655 269	45 753	1 147 599	102 810 423
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2021 года	(15 487 361)	(21 646 834)	90 570	21 115 755	26 319 537	6 524 413	16 916 080
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2021 года	(15 487 361)	(37 134 195)	(37 043 625)	(15 927 870)	10 391 667	16 916 080	

²¹ По состоянию за 30 июня 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 005 300 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 005 300 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 100 916	-	-	-	-	71 498	8 172 414
Обязательные резервы	687 208	944 623	149 786	129 167	-	-	1 910 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 319 699	9 280	-	-	-	1 067 100 ²²	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 509 992	11 934 685	12 150 924	22 742 959	23 080 392	635 016	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 630	108 450	541 988	13 465 053	363 043	-	14 500 164
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 115 310	6 115 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	54 100	-	-	-	-	54 100
Прочие активы	10 929	30 359	-	1 299	-	228 254	270 841
Итого активов	24 650 374	13 081 497	12 842 698	36 338 478	23 443 435	8 117 178	118 473 660
<i>Обязательства</i>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18	-	-	16 446	-	-	16 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 912 470	49 364 671	7 827 585	6 750 053	-	-	99 854 779
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179	-	-	-	-	-	179
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	114 848	50 927	35 607	-	-	201 382
Прочие обязательства РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	218 100	218 100
Итого обязательств	36 197 910	49 626 782	7 926 955	6 981 432	48 830	1 265 521	102 047 430
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	(11 547 536)	(36 545 285)	4 915 743	29 357 046	23 394 605	6 851 657	16 426 230
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	(11 547 536)	(48 092 821)	(43 177 078)	(13 820 032)	9 574 573	16 426 230	

²² По состоянию за 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 067 100 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 067 100 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

С целью управления концентрацией риска ликвидности Банк осуществляет анализ структуры финансовых активов и привлеченных средств.

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, а так же из того, что в обозримом будущем у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения присутствия на рынке, и, следовательно, обязательства (требования) будут погашаться Банком (контрагентами) в установленном порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В таблице ниже представлена структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риска ликвидности.

	Средняя хронологическая за 1 полугодие 2020 года		Средняя хронологическая за 1 полугодие 2021 года		Изменения	
	Сумма	% от итогового значения	Сумма	% от итогового значения	Сумма	%
<i>Активы</i>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	6 173 946	5,74	6 919 689	5,58	745 743	(0,16)
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	14 958 327	13,89	12 128 307	9,79	-2 830 020	(4,10)
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	73 837 323	68,56	83 565 789	67,41	9 728 466	(1,15)
4. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 364 763	11,48	20 808 504	16,79	8 443 741	5,31
4. Прочие активы	359 118	0,33	536 338	0,43	177 220	0,10
Итого ликвидных активов	107 693 477	100,00	123 958 627	100,00	16 265 150	-
<i>Обязательства</i>						
1. Средства кредитных организаций	219 173	0,23	1 968 171	1,89	1 748 998	1,66
2. Средства клиентов, в том числе:	94 997 356	98,89	101 200 183	97,25	6 202 827	(1,64)
2.1. Средства на текущих счетах	10 867 688	11,44	15 210 805	15,03	4 343 117	3,59
2.2. Депозиты юридических лиц	9 272 801	9,76	13 803 319	13,64	4 530 518	3,88
2.3. Вклады физических лиц	74 856 867	78,80	72 186 059	71,33	-2 670 808	(7,47)
3. Выпущенные долговые обязательства	218 878	0,23	183 948	0,18	-34 930	(0,05)
4. Прочие обязательства	623 885	0,65	706 030	0,68	82 145	0,03
Итого обязательств	96 059 292	100,00	104 058 332	100,00	7 999 040	-

Для анализа концентрации риска ликвидности по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков. Так, на основании анализа среднехронологических данных за отчетный период: денежные средства и их эквиваленты составили 5,58% (1 полугодие 2020 года: 5,74%) в общей сумме ликвидных активов; ссудная задолженность – 67,41% (1 полугодие 2020 года: 68,56%), совокупная величина вложений в долговые ценные бумаги (облигации) – 26,58% (1 полугодие 2020 года: 25,37%). По сравнению с аналогичным периодом 2020 года, в отчетном периоде изменилась структура вложений в долговые ценные бумаги: увеличился объем вложений в бумаги, *оцениваемые по амортизированной стоимости* (с 12 364 763 тыс. руб. до 20 808 504 тыс. руб.). Структура ссудной задолженности существенно не изменилась.

На протяжении отчетного периода в структуре привлеченных средств преобладали обязательства по вкладам физических лиц. По сравнению с аналогичным периодом 2020 года их доля существенно сократилась с 77,93% от объема привлеченных Банком средств до 69,37%; депозиты юридических лиц составили 15,16% (1 полугодие 2020 года: 9,88%), в том числе кредитных организаций – 1,89% (1 полугодие 2020 года: 0,23%).

5.3.3. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала Банком на 2021 год определены значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля и операционный риск. Покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 199-И.

В целях осуществления контроля над уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с существенным запасом прочности.

Ниже приведена информация о надбавках к нормативам достаточности капитала, в том числе по состоянию за:

Наименование надбавки	30 июня 2021	31 декабря 2020
Надбавка для поддержания достаточности капитала, %	2,500	2,500
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
За системную значимость, %	-	-
Итого, %	2,500	2,500

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		Н1.0
	Н1.1	Н1.2	
31 декабря 2020	13,2	13,2	14,1
31 января 2021	11,7	11,7	14,4
29 февраля 2021	11,8	11,8	14,4
31 марта 2021	12,7	12,7	14,1
30 апреля 2021	12,4	12,4	13,9
31 мая 2021	12,3	12,3	13,9
30 июня 2021	12,3	12,3	14,2
<i>Справочно:</i>			
<i>минимальные значения, установленные</i>			
<i>Банком России на конец отчетного</i>			
<i>периода, с учетом надбавок</i>			
	7,000	8,500	10,500

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в суммах от 6 119 421 тыс. руб. до 6 602 583 тыс. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств (капитала) над минимально необходимой
31 декабря 2020	14 093 559	99 676 719	14,1	7 974 138	6 119 421
31 января 2021	14 428 054	99 889 727	14,4	7 991 178	6 436 876
28 февраля 2021	14 351 875	99 457 329	14,4	7 956 586	6 395 289
31 марта 2021	14 637 733	103 830 238	14,1	8 306 419	6 331 314
30 апреля 2021	14 639 856	105 552 414	13,9	8 444 193	6 195 663
31 мая 2021	14 863 292	107 010 299	13,9	8 560 824	6 302 468
30 июня 2021	15 109 776	106 339 917	14,2	8 507 193	6 602 583
Средние значения	14 589 164	103 108 092	14,1	8 248 647	6 340 517

Как следует из таблицы выше, показатель достаточности собственных средств (капитала) по состоянию за 30 июня 2021 года в сравнении со значением по состоянию за 31 декабря 2020 года незначительно увеличился на 0,1 п.п., что отражает планомерный подход к наращиванию активов и принятию рисков на фоне роста собственных средств (капитала) Банка на 1 016 217 тыс. руб.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	453	42 378	1 389 639	871	1 433 341
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 полугодия 2021 года	4 471	7 296	71 720	-	83 487
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 полугодия 2021 года	(4 446)	(24 202)	(224 030)	-	(252 678)
Кредиты клиентам за 30 июня	478	25 472	1 237 329	871	1 264 150
ОР под ОКУ					
ОР под ОКУ на 1 января	-	100	17 026	2	17 128
Изменение ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2021 года	-	(36)	108 426	-	108 390
ОР под ОКУ за 30 июня	-	64	125 452	2	125 518
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом ОР под ОКУ)	453	42 278	1 372 613	869	1 416 213
Кредиты клиентам за 30 июня (за вычетом ОР под ОКУ)	478	25 408	1 111 877	869	1 138 632

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	5 477	12 004	1 159 380	871	1 177 732
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2020 года	12 311	85 755	944 118	-	1 042 184
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2020 года	(17 335)	(55 381)	(713 859)	-	(786 575)
Кредиты клиентам за 31 декабря	453	42 378	1 389 639	871	1 433 341
ОР под ОКУ					
ОР под ОКУ на 1 января	12	25	63 093	2	63 132
Изменение ОР под ОКУ в течение 2020 года	(12)	75	(46 067)	-	(46 004)
ОР под ОКУ за 31 декабря	-	100	17 026	2	17 128
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)	5 465	11 979	1 096 287	869	1 114 600
Кредиты клиентам за 31 декабря (за вычетом ОР под ОКУ)	453	42 278	1 372 613	869	1 416 213

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>30 июня 2021 года</i>								
Недвижимость	-	-	-	2 000	1 019 314	1 719 996	869	4 976
Права требования	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	8 224	17 701	-	-
Оборудование	-	-	-	-	38 492	73 410	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	45 847	122 612	-	-
Необеспеченные кредиты	478	-	25 408	-	-	-	-	-
Итого	478	-	25 408	2 000	1 111 877	1 933 719	869	4 976

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2020 года</i>								
Недвижимость	-	-	5 581	12 328	1 254 220	1 844 721	869	4 976
Права требования	-	-	546	1 654	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	9 415	17 298	-	-
Оборудование	-	-	-	-	27 054	45 689	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	81 924	140 357	-	-
Необеспеченные кредиты	453	-	36 151	-	-	-	-	-
Итого	453	-	42 278	13 982	1 372 613	2 048 065	869	4 976

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	106 103	149 270	284 552	1	539 926
Средства клиентов, полученные в течение 1 полугодия 2021 года	1 444 770	93 064	7 465 068	143 293	9 146 195
Перевод в другую категорию	-	(5 922)	-	5 922	-
Средства клиентов, погашенные в течение 1 полугодия 2021 года	(1 464 795)	(126 013)	(6 518 358)	(112 634)	(8 221 800)
Средства клиентов за 30 июня	86 078	110 399	1 231 262	36 582	1 464 321

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	113 167	136 270	121 139	-	370 576
Средства клиентов, полученные в течение 2020 года	3 883 508	357 435	13 210 990	88	17 452 021
Средства клиентов, погашенные в течение 2020 года	(3 890 572)	(344 435)	(13 047 577)	(87)	(17 282 671)
Средства клиентов за 31 декабря	106 103	149 270	284 552	1	539 926

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	160 000	-	160 000
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	8 448	2 010	-	10 458
Итого прочие права и обязательства	-	8 448	162 010	-	170 458

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	179 466	-	179 466
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	8 448	2 010	-	10 458
Итого прочие права и обязательства	-	8 448	181 476	-	189 924

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов (за исключением сумм вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка) по операциям со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	46	1 217	46 816	43	48 122
Процентные расходы	612	3 103	16 202	97	20 014
Комиссионные доходы	1 143	41	8 352	142	9 678
Прочие операционные доходы	-	5	1 961	-	1 966
Прочие операционные расходы	48	382	46 763	12	47 205
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	260	8	(474)	128	(78)

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов (за исключением сумм вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка) по операциям со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	407	514	55 808	43	56 772
Процентные расходы	1 456	3 817	12 811	-	18 084
Комиссионные доходы	885	68	8 194	-	9 147
Прочие операционные доходы	-	3	1 791	-	1 794
Прочие операционные расходы	35	382	46 212	-	46 629
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	105	(3)	777	-	879

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка в течение периода:

	1 полугодие 2021		1 полугодие 2020	
	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>				
Заработная плата	262 881	33 747	162 978	34 925
Премияльные выплаты	84 285	19 003	100 769	39 649
Итого выплат	347 166	52 750	263 747	74 574

Председатель Правления



Чупрыникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко А.Ю.

9 августа 2021 года