

КБ «Кубань Кредит» ООО

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления отчетности	14
4. Новые принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенные по договорам репо	18
7. Средства в других банках	21
8. Кредиты клиентам	24
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
10. Основные средства и активы в форме права пользования	33
11. Прочие активы	38
12. Средства других банков	39
13. Средства клиентов	40
14. Прочие обязательства	41
15. Уставный капитал	42
16. Дополнительный капитал	42
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	42
18. Процентные доходы и расходы	43
19. Комиссионные доходы и расходы	43
20. Прочие операционные доходы	44
21. Операционные расходы	45
22. Управление капиталом	45
23. Условные обязательства	46
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	53
26. Операции со связанными сторонами	55

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам КБ «Кубань Кредит» ООО

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО (ОГРН 1022300003703, дом 46, ул. им. Орджоникидзе, / дом 32, ул. Красноармейская, г. Краснодар, Краснодарский край, 350000), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке


А.В. Ефремов



Аудиторская организация:

Юникон Акционерное Общество

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 12006020340

20 сентября 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства КБ «Кубань Кредит» ООО (далее — Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2021 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34 или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

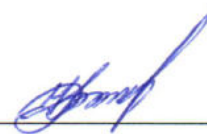
Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, разрешена к выпуску 23 августа 2021 года и подписана от имени руководства Банка:


Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления




Сазонова О.Ю.,
И.о. Главного бухгалтера

23 августа 2021 года

КБ «Кубань Кредит» ООО
Российская Федерация, г. Краснодар

	Примечание	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 399 743	6 789 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 870 382	1 910 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 217 301	12 336 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	6	2 295 332	-
Средства в других банках	7	1 988 414	8 699 758
Кредиты клиентам	8	71 941 175	66 488 851
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	19 823 570	14 500 164
Инвестиционная недвижимость		753 232	818 459
Основные средства и активы в форме права пользования	10	5 888 408	6 009 419
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		64 361	64 361
Прочие активы	11	1 428 438	1 568 894
Текущие налоговые активы		-	108 542
Итого активов		120 670 356	119 294 844
Обязательства			
Средства других банков	12	2 393 072	16 464
Средства клиентов	13	98 635 949	99 854 779
Выпущенные долговые ценные бумаги		169 364	201 382
Прочие обязательства	14	1 274 697	1 270 806
Текущие налоговые обязательства		222 680	125 605
Отложенные налоговые обязательства		597 117	892 057
Итого обязательств		103 292 879	102 361 093
Капитал			
Уставный капитал	15	265 292	265 292
Дополнительный капитал	16	2 662 911	2 662 911
Фонд переоценки основных средств		1 229 767	1 230 257
Нераспределенная прибыль		13 219 507	12 775 291
Итого капитала		17 377 477	16 933 751
Итого обязательств и капитала		120 670 356	119 294 844

Чупрынникова Н.Н.,

Председатель Правления,

23 августа 2021 года



Сазонова О.Ю.,

И.о. Главного бухгалтера

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	4 039 128	4 212 296
Прочие процентные доходы	18	414 934	513 150
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	(1 792 649)	(2 337 060)
Чистые процентные доходы		2 661 413	2 388 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам, формирующим процентные доходы	5, 7, 8, 9	(400 140)	(1 214 403)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		2 261 273	1 173 983
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(341 323)	66 970
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		88 464	82 585
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(87 152)	294 111
Комиссионные доходы	19	1 227 138	1 016 873
Комиссионные расходы	19	(205 864)	(166 328)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	11	(4 142)	1 579
Резерв под обесценение по прочим активам	11	(143)	(26 019)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	23	(107 495)	(30 467)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		24 308	25 782
Прочие операционные доходы	20	156 121	628 735
Операционные доходы		3 011 185	3 067 804
Операционные расходы	21	(2 407 578)	(2 320 447)
Прибыль до налогообложения		603 607	747 357
Расходы по налогу на прибыль		(100 901)	(195 655)
Чистая прибыль		502 706	551 702
Прочий совокупный расход			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Эффект от изменения фонда переоценки основных средств	10	(612)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного расхода		122	-
Прочий совокупный расход после налогообложения		(490)	-
Итого совокупный доход		502 216	551 702

Чупрынникова Н.Н.

Председатель Правления

23 августа 2021 года



Сазонова О.Ю.,

И.о. Главного бухгалтера

КБ «Кубань Кредит» ООО

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2020 года	265 292	2 662 911	1 233 671	9 898 854	14 060 728
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств за вычетом налогообложения	-	-	(83)	83	-
Совокупный доход за шесть месяцев 2020 года	-	-	-	551 702	551 702
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	265 292	2 662 911	1 233 588	10 450 639	14 612 430
Остаток на 1 января 2021 года	265 292	2 662 911	1 230 257	12 775 291	16 933 751
Совокупный доход за шесть месяцев 2021 года	-	-	(490)	502 706	502 216
Распределение прибыли между участниками	-	-	-	(58 490)	(58 490)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	265 292	2 662 911	1 229 767	13 219 507	17 377 477

Чупрынникова Н.Н.
Председатель Правления,

23 августа 2021 года



Сазонова О.Ю.,
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 11 по 58 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 386 248	4 578 277
Проценты уплаченные	(1 626 401)	(2 287 221)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 627)	(701)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	88 918	82 538
Комиссии полученные	1 226 682	1 032 693
Комиссии уплаченные	(217 427)	(180 666)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	24 308	25 782
Прочие операционные доходы	61 493	96 147
Операционные расходы	(2 188 776)	(2 126 511)
Уплаченный налог на прибыль	(190 102)	(118 337)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 545 316	1 102 001
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 402	17 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475 946	6 460 576
Средства в других банках	6 662 343	(223 897)
Кредиты клиентам	(5 784 844)	(4 236 111)
Прочие активы	(2 408)	(40 398)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	2 375 772	(1 196 309)
Средства клиентов	(1 222 317)	(1 270 003)
Выпущенные долговые обязательства	(29 524)	21 066
Прочие обязательства	(7 044)	5 877
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	4 053 642	640 539
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(5 251 437)	(2 099)
Выручка от реализации основных средств	45 415	4 916
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(51 922)	(55 763)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 257 944)	(52 946)

КБ «Кубань Кредит» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(42 338)	(44 051)
Выплата дивидендов	(58 490)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(100 828)	(44 051)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(84 589)	273 271
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 389 719)	816 813
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 789 524	4 984 252
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	5 399 805	5 801 065

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления,

23 августа 2021 года



Сазонова О.Ю.,
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 11 по 58 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2012 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2008 году.

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.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Начиная с декабря 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

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

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
«Мудис Инвесторс Сервис» («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)	Национальный рейтинг - «BBB-(RU)», прогноз стабильный	27 мая 2021 года	умеренный уровень кредитоспособности в Российской Федерации
ООО «Национальные Кредитные Рейтинги»	Национальный рейтинг - «BB+.ru», прогноз позитивный	15 февраля 2021 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
«Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»)	Международный рейтинг - «B2», прогноз стабильный	31 июля 2020 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «BB+», прогноз стабильный	3 июня 2020 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации
ООО «Национальные Кредитные Рейтинги»	Национальный рейтинг - «BB+.ru», прогноз стабильный	19 февраля 2020 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

Среднегодовая численность персонала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составила 2 503 человека (31 декабря 2020 г.: 2 799 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
Итого	100,00	100,00

На 30 июня 2021 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (31 декабря 2020 г.: 90,1% уставного капитала). На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Бударин В.К.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против отдельных компаний и физических лиц рядом иностранных государств с 2014 года.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено до 31 января 2022 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2021 года снизился с 73,8757 за доллар США до 72,3723 рублей за доллар США. Стоимость нефти в первом полугодии 2021 года выросла на 44,94% с \$51,80 до \$75,08 за баррель нефти марки Brent. По оценке Минэкономразвития, ВВП России в первом полугодии 2021 года вырос на 4,6% к аналогичному периоду прошлого года.

По состоянию на 30 июня 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 5,50% (на 31 декабря 2020 года - 4,25%). Совет директоров Банка России 23 июля 2021 года принял решение повысить ключевую ставку до 6,50% годовых. Совет директоров Банка России 10 сентября 2021 года принял решение повысить ключевую ставку до 6,75% годовых.

В июне 2021 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «Baa3» со «стабильным» прогнозом и суверенный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в национальной валюте на уровне «Baa3».

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом и долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в национальной валюте на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом.

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валютах на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом.

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

По оценке Банка России, во втором квартале 2021 года российская экономика достигла докризисного уровня. Несмотря на частичное ужесточение ограничительных мер, продолжается активное восстановление сектора услуг населению. Поддержку российской экономике также оказывает внешний спрос, который продолжает уверенно расти. При этом ограничения со стороны предложения в мировой экономике усилились. В этих условиях цены на мировых товарных рынках сохраняются вблизи многолетних максимумов.

С учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике, а также июльского решения ОПЕК+ о расширении добычи нефти Банк России прогнозирует рост ВВП в 2021 году на 4,0-4,5%.

На среднесрочном горизонте динамика внутреннего спроса будет во многом определяться темпами дальнейшего расширения потребительского и инвестиционного спроса. Поддержку потребительскому спросу будут оказывать рост доходов населения и кредитование. Влияние на внутренний спрос окажет процесс нормализации бюджетной политики с учетом объявленных дополнительных социальных и инфраструктурных мер. Динамика внешнего спроса будет во многом зависеть от темпов вакцинации и нормализации эпидемической обстановки в мире.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2021 года	6,5%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2021 года	72,3723	86,2026
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в Примечании «Основные принципы учетной политики».

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Последствия пандемии не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных заемщиков и дебиторов. Руководство Банка считает, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования Банка России, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности объем операций Банка сохранялся на приемлемом уровне. В настоящий момент Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация

В данные промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки	Описание
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	4 725 446	(513 150)	4 212 296	Реклассификация прочих процентных доходов
Прочие процентные доходы	-	513 150	513 150	Реклассификация прочих процентных доходов
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(24 440)	26 019	1 579	Реклассификация резерва под обесценение по прочим активам
Резерв под обесценение по прочим активам	-	(26 019)	(26 019)	Реклассификация резерва под обесценение по прочим активам

4. Новые принципы учетной политики

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021 года).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	3 027 891	3 053 310
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 508 483	2 448 663
Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	715 273	1 041 435
- других стран	147 831	236 847
Средства на бирже	327	9 270
За вычетом резерва под ОКУ ¹	(62)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 399 743	6 789 525

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках (31 декабря 2020 г.: 1 тысяча рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств суммы наращенных процентов по корреспондентским счетам в других банках и резерва под ОКУ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Средства на бирже представляют собой средства, депонированные в Небанковской кредитной организации-центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и предназначенные для совершения операций на валютной и фондовой биржах.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные).

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях	Средства на бирже	Итого
Высокий уровень кредитоспособности	1 508 483	856 847	327	2 365 657
Умеренный уровень кредитоспособности	-	39	-	39
Низкий уровень кредитоспособности	-	6 218	-	6 218
За вычетом резерва под ОКУ	-	(62)	-	(62)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	1 508 483	863 042	327	2 371 852

¹ В настоящем пункте и далее по тексту настоящих примечаний для оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки используется обозначение - резерв под ОКУ.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях	Средства на бирже	Итого
Высокий уровень кредитоспособности	2 448 663	1 276 861	9 270	3 734 794
Умеренный уровень кредитоспособности	-	1 421	-	1 421
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	2 448 663	1 278 282	9 270	3 736 215

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1 по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по корреспондентским счетам в других банках и небанковских кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	-	-
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	62	62
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	62	62

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без ОР под ОКУ	Итого
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:						
ПАО «Сбербанк России»	BBB	Baa3	-	243 827	-	- 243 827
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	210 974	-	- 210 974
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	126 245	- 126 245
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	72 213	-	- 72 213
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	34 273	-	- 34 273
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
АО КИВИ Банк	-	-	-	-	39	- 39
Корреспондентские счета в банках других стран:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	A-	147 831	-	- 147 831
Средства на бирже						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	327	-	- 327
Итого				730 662	132 769	(62) 863 369

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	623 331	-	623 331
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	163 832	-	163 832
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	153 753	-	153 753
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 банках других стран:						
РАЙФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	A-	236 847	-	236 847
Средства на бирже						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	9 270	-	9 270
Итого				1 275 064	12 488 1	1 287 552

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенные по договорам репо

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	6 056 602	6 336 762
Долговые государственные, региональные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 785 299	4 201 280
- Региональные и муниципальные облигации	1 375 400	1 408 480
- Еврооблигации Российской Федерации	-	389 565
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 217 301	12 336 087

По состоянию на 30 июня 2021 года корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (на 31 декабря 2020 г.: с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, выпущенными крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2021 года по март 2033 года (на 31 декабря 2020 г.: с марта 2021 года по март 2033 года), купонный доход от 4,9% до 8,82% годовых (на 31 декабря 2020 г.: от 4,9% до 8,9% годовых) и доходность к погашению от 1,09% до 8,35% годовых (на 31 декабря 2020 г.: от 1,2% до 7,9% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют срок погашения в декабре 2021 года (на 31 декабря 2020 г.: с декабря 2021 года по декабрь 2022 года), купонный доход 7,0% годовых (на 31 декабря 2020 г.: от 7,0% до 7,6% годовых) и доходность к погашению 5,91% годовых (на 31 декабря 2020 г.: от 4,05% до 4,3% годовых).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на ММВБ. Региональные и муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют сроки погашения с октября 2024 года по июнь 2025 года (на 31 декабря 2020 г.: с октября 2024 года по июнь 2025 года), купонный доход от 7,00% до 7,63% годовых (на 31 декабря 2020 г.: от 7,0% до 7,63% годовых) и доходность к погашению от 4,45% до 4,46% годовых (на 31 декабря 2020 г.: от 3,67% до 3,89% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения в апреле 2022 года, купонный доход 4,5% годовых и доходность к погашению 0,97% годовых.

По состоянию на 30 июня 2021 года корпоративные облигации в сумме 1 014 370 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 г.: 1 053 380 тысяч рублей) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по договорам репо без права продажи или последующего залога:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые государственные, региональные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 295 332	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания (Примечание 12)	2 295 332	-

Облигации федерального займа (ОФЗ), заложенные по договорам репо, являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ на 30 июня 2021 года имели срок погашения с декабря 2021 года по декабрь 2022 года, купонный доход от 7,0% до 7,6% годовых и доходность к погашению от 5,91% до 6,29% годовых (неаудированные данные).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	-	2 069 320
- Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	BBB	Baa3	BBB-	-	1 878 797
- ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	-	1 014 270
- ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	-	633 658
- «Альфа-Банк» АО	BBB-	Ba1	BB+		460 557
Долговые государственные, региональные и муниципальные ценные бумаги					
- Министерство финансов Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB	-	4 080 631
- Министерство финансов Краснодарского края	-	Ba2	-	-	1 012 259
- Правительство Белгородской области	-	-	-	363 141	363 141
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенных по договорам репо				363 141	11 512 633

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	-	2 140 940
- Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	BBB	Baa3	BBB-	-	2 036 055
- ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	-	1 053 380
- ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	-	640 700
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	-	465 687
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Министерство финансов Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	-	4 590 845
- Министерство финансов Краснодарского края	-	Ba2	-	-	1 039 870
- Правительство Белгородской области	-	-	-	368 610	368 610
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенных по договорам репо					
				368 610	12 336 087

7. Средства в других банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Покрытия по аккредитивам	1 041 314	-
Векселя других банков	710 853	715 768
Гарантийные депозиты	140 524	134 069
Расчетные счета на валютных биржах	100 324	24 403
Текущие счета в других банках	2	1 839
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного "репо"	-	4 106 724
Кредиты и депозиты в других банках	-	3 725 274
За вычетом резерва под ОКУ	(4 603)	(8 319)
Итого средств в других банках	1 988 414	8 699 758

Покрытия по аккредитивам представляют собой перечисленные банком - эмитентом суммы аккредитивов (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательств банка - эмитента.

Векселя других банков представлены дисконтными долговыми ценными бумагами крупных российских банков с номиналом в долларах США (31 декабря 2020 г.: в долларах США), сроком погашения с октября 2021 года по июнь 2022 года (31 декабря 2020 г.: с октября 2021 года по июнь 2022 года) и доходностью от 2,75% до 3,0% годовых (31 декабря 2020 г.: от 2,75% до 3,0% годовых).

Гарантийные депозиты представляют собой средства, депонированные в небанковских кредитных организациях 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 валютном, фондовом рынках и рынке драгоценных металлов.

Расчетные счета на валютных биржах представляют собой средства, депонированные в Небанковской кредитной организации-центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и находящиеся в качестве обеспечения для осуществления расчетов по валютным сделкам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в других банках в сумме 4 106 724 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 4 099 500 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Покрытия по аккредитивам	
Высокий уровень кредитоспособности	1 041 314
Валовая балансовая стоимость	1 041 314
Резерв под ОКУ	(2 707)
Балансовая стоимость	1 038 607
Векселя других банков	
Высокий уровень кредитоспособности	710 853
Валовая балансовая стоимость	710 853
Резерв под ОКУ	(1 848)
Балансовая стоимость	709 005
Гарантийные депозиты	
Высокий уровень кредитоспособности	140 524
Валовая балансовая стоимость	140 524
Резерв под ОКУ	(48)
Балансовая стоимость	140 476
Расчетные счета на валютных биржах	
Высокий уровень кредитоспособности	100 324
Валовая балансовая стоимость	100 324
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	100 324
Текущие счета в других банках	
Высокий уровень кредитоспособности	2
Валовая балансовая стоимость	2
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	2

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений показателей вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- обратный пересчет валют для активов, номинированных в иностранных валютах.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	8 319
Активы, признанные в периоде	2 707
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(6 458)
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	199
Корректировки с учетом курсовых разниц	(164)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	4 603

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного "репо"	
Высокий уровень кредитоспособности	4 106 724
Валовая балансовая стоимость	4 106 724
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	4 106 724
Кредиты и депозиты в других банках	
Высокий уровень кредитоспособности	3 725 274
Валовая балансовая стоимость	3 725 274
Резерв под ОКУ	(6 458)
Балансовая стоимость	3 718 816
Векселя других банков	
Высокий уровень кредитоспособности	715 768
Валовая балансовая стоимость	715 768
Резерв под ОКУ	(1 861)
Балансовая стоимость	713 907
Гарантийные депозиты	
Высокий уровень кредитоспособности	134 069
Валовая балансовая стоимость	134 069
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	134 069
Расчетные счета на валютных биржах	
Высокий уровень кредитоспособности	24 403
Валовая балансовая стоимость	24 403
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	24 403
Текущие счета в других банках	
Высокий уровень кредитоспособности	1 839
Валовая балансовая стоимость	1 839
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	1 839

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 861
Активы, признанные в периоде	400
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(403)
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	68
Корректировки с учетом курсовых разниц	211
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	2 137

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Резерв под ОКУ	Итого
Покрытия по аккредитивам							
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BBB-	Ba1	-	1 041 314	-	(2 707)	1 038 607
Векселя других банков							
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BBB-	Ba1	-	710 853	-	(1 848)	709 005
Гарантийные депозиты							
- РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	59 480	-	-	59 480
- 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
Расчетные счета на фондовых биржах							
- НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	100 324	-	-	100 324
Текущие счета в других банках							
- НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	2	-	-	2
Итого средств в других банках				1 941 973	51 044	(4 603)	1 988 414

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Резерв под ОКУ	Итого
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного "репо"							
- НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	4 106 724	-	-	4 106 724
Кредиты и депозиты в других банках							
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	2 017 552	-	(2 018)	2 015 534
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BBB-	Ba1	-	1 707 722	-	(4 440)	1 703 282
Векселя других банков							
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BBB-	Ba1	-	715 768	-	(1 861)	713 907
Гарантийные депозиты							
- РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	62 571	-	-	62 571
- 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
Расчетные счета на фондовых биржах							
- НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	24 403	-	-	24 403
Текущие счета в других банках							
- НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	1 839	-	-	1 839
Итого средств в других банках				8 666 579	41 498	(8 319)	8 699 758

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка были остатки денежных средств, превышающих 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (31 декабря 2020 г.: в трех банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств на 30 июня 2021 года составила 1 752 167 тысяч рублей или 87,92% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2020 г.: 8 604 008 тысячи рублей или 98,8% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	34 932 453	32 470 481
Кредиты строительным компаниям	15 564 683	15 839 444
Ипотечные кредиты физическим лицам	14 168 587	12 780 404
Корпоративные кредиты	6 717 675	5 101 483
Потребительские кредиты физическим лицам	3 846 683	3 459 612
Факторинг	223 911	375 695
Кредиты государственным и муниципальным органам	10 322	3 400
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	75 464 314	70 030 519
За вычетом резерва под ОКУ	(3 523 139)	(3 541 668)
Итого кредитов клиентам	71 941 175	66 488 851

По состоянию на 30 июня 2021 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 406 349 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 504 492 тысячи рублей).

Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет привлечения финансирования от Банка России под поручительство АО «Корпорация «МСП». По состоянию на 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 льготное (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 на 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом резерва под ОКУ) составляет 11 568 249 тысячи рублей (31 декабря 2020 г.: 9 909 963 тысячи рублей).

С марта 2019 года в рамках соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации Банк осуществляет льготное (с процентной ставкой до 8,5% годовых и 9,95% годовых на развитие предпринимательской деятельности) кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей, сфера деятельности которых соответствует требованиям Постановления Правительства РФ «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета Российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» № 1764 от 30 декабря 2018 года. По состоянию на 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом резерва под ОКУ) составляет 14 998 625 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 11 980 608 тысяч рублей).

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

Начиная с апреля 2020 года 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 (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 на 31 декабря 2020 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляла 501 691 тысячу рублей;

- осуществляет льготное (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 (с процентной ставкой от 6% годовых) кредитование по жилищным (ипотечным) кредитам, выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году. По состоянию на 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 3 263 133 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 1 967 297 тысяч рублей);
- предоставляет по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, льготный период (на срок до 6 месяцев), предусматривающий приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на этот срок. По состоянию на 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 618 282 тысячу рублей, в том числе: 428 421 тысяч рублей - кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 189 861 тысячу рублей - кредиты, предоставленные физическим лицам (31 декабря 2020 г.: 1 043 481 тысячу рублей, в том числе: 594 220 тысяч рублей - кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 449 261 тысячу рублей - кредиты, предоставленные физическим лицам).

Банк имеет право на получение из федерального бюджета возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным заемщикам на льготных условиях.

В случае недополучения Банком из федерального бюджета возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным заемщикам-юридическим лицам в рамках программ льготного кредитования, - по причине невыполнения заемщиками условий программ льготного кредитования, - обязанность по уплате вышеуказанных недополученных Банком доходов по кредитам возлагается на заемщиков.

Факторинг является предоставлением краткосрочного обеспеченного финансирования клиентам Банка. Банк приобретает краткосрочную дебиторскую задолженность со скидкой относительно ее номинальной стоимости. Эта скидка представляет собой процентный доход, который признается с применением метода эффективной процентной ставки в составе процентного дохода в прибыли или убытке.

На оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам клиентов оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- 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 ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны и реализованы в течение периода.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	2 199 694	22 953	1 319 021	3 541 668
Активы, признанные в периоде	486 325	809	86 665	573 799
Активы, признание которых было прекращено (без учета списанных)	(250 391)	(3 083)	50 443	(203 031)
Продажа кредитов клиентов	(180)	-	(77 995)	(78 175)
Перевод в стадию 1	918	(295)	(623)	-
Перевод в стадию 2	(127)	1 286	(1 159)	-
Перевод в стадию 3	(456)	(12 978)	13 434	-
Кредиты, списанные в течение 2021 года как безнадежные	-	-	(336 333)	(336 333)
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва под ОКУ	(3 871)	2 135	26 947	25 211
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	2 431 912	10 827	1 080 400	3 523 139

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3 364 383	11 584	1 624 615	5 000 582
Активы, признанные в периоде	854 598	1 868	42 995	899 461
Активы, признание которых было прекращено (без учета списанных)	(456 461)	(1 127)	(6 570)	(464 158)
Продажа кредитов клиентов	(321 016)	-	(505 666)	(826 682)
Перевод в стадию 1	96	(83)	(13)	-
Перевод в стадию 2	(457)	1 331	(874)	-
Перевод в стадию 3	(35 117)	(7 009)	42 126	-
Кредиты, списанные в течение 2020 года как безнадежные	-	-	(23)	(23)
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	538 108	44 477	198 587	781 172
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	3 944 134	51 041	1 395 177	5 390 352

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	20 674 092	27,4	17 262 742	24,7
Физические лица	18 015 270	23,9	16 240 016	23,2
Строительство	15 585 048	20,6	15 839 444	22,6
Обрабатывающее производство	6 984 534	9,2	6 549 759	9,4
Торговля	6 230 369	8,3	7 418 704	10,6
Финансовые услуги	3 406 065	4,5	2 453 772	3,5
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 430 988	1,9	1 662 796	2,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	508 636	0,7	510 856	0,7
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	217 937	0,3	309 842	0,4
Прочее	2 411 375	3,2	1 782 588	2,5
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	75 464 314	100	70 030 519	100

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были пересмотрены в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

Кредиты корпоративным клиентам	До пересмотра	Сумма пересмотра	После пересмотра
Торговля	7 455 017	(36 313)	7 418 704
Обрабатывающее производство	6 551 959	(2 200)	6 549 759
Финансовые услуги	2 378 892	74 880	2 453 772
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 626 483	36 313	1 662 796
Прочее	1 855 268	(72 680)	1 782 588

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 3 заемщика (31 декабря 2020 г.: 5 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 396 152 тысячи рублей или 8,5% от общей суммы кредитов клиентам (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 10 184 218 тысяч рублей или 14,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	12 434 759	-	-	12 434 759
Умеренный уровень кредитоспособности	5 471 458	-	-	5 471 458
Низкий уровень кредитоспособности	8 935 458	-	-	8 935 458
Очень низкий уровень кредитоспособности	352 419	-	133 611	486 030
Состояние дефолта	-	-	537 556	537 556
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 947 480	-	11 404	6 958 884
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 483	-	-	1 483
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	20	20
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	106 805	106 805
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу до вычета резерва под ОКУ	34 143 057	-	789 396	34 932 453
За вычетом резерва под ОКУ	(1 487 300)	-	(623 046)	(2 110 346)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу после вычета резерва под ОКУ	32 655 757	-	166 350	32 822 107
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	2 882 446	-	-	2 882 446
Умеренный уровень кредитоспособности	8 751 232	-	-	8 751 232
Низкий уровень кредитоспособности	3 751 097	-	-	3 751 097
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	176 775	-	3 133	179 908
Итого кредитов строительным компаниям до вычета резерва под ОКУ	15 561 550	-	3 133	15 564 683
За вычетом резерва под ОКУ	(679 954)	-	(157)	(680 111)
Итого кредитов строительным компаниям после вычета резерва под ОКУ	14 881 596	-	2 976	14 884 572
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 803 301	-	8 512	13 811 813
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	257 066	-	3 113	260 179
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	12 484	-	12 484
Кредиты, просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	-	27 351	27 351
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	1 434	958	54 368	56 760
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	14 061 801	13 442	93 344	14 168 587
За вычетом резерва под ОКУ	(13 146)	(5 541)	(57 173)	(75 860)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва под ОКУ	14 048 655	7 901	36 171	14 092 727

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	4 413 093	-	-	4 413 093
Умеренный уровень кредитоспособности	1 318 554	-	-	1 318 554
Низкий уровень кредитоспособности	986 028	-	-	986 028
Итого корпоративных кредитов до вычета резерва под ОКУ	6 717 675	-	-	6 717 675
За вычетом резерва под ОКУ	(225 499)	-	-	(225 499)
Итого корпоративных кредитов после вычета резерва под ОКУ	6 492 176	-	-	6 492 176
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Очень низкий уровень кредитоспособности	-	-	78 469	78 469
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 409 359	437	9 003	3 418 799
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	33 015	-	3 155	36 170
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	7 041	2 628	9 669
Кредиты, просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	-	14 709	14 709
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	224	-	288 643	288 867
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	3 442 598	7 478	396 607	3 846 683
За вычетом резерва под ОКУ	(12 343)	(5 286)	(396 607)	(414 236)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва под ОКУ	3 430 255	2 192	-	3 432 447
Факторинг				
<i>Кредиты, 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 факторинга до вычета резерва под ОКУ	220 494	-	3 417	223 911
За вычетом резерва под ОКУ	(13 637)	-	(3 417)	(17 054)
Итого факторинга после вычета резерва под ОКУ	206 857	-	-	206 857
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	10 322	-	-	10 322
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета резерва под ОКУ	10 322	-	-	10 322
За вычетом резерва под ОКУ	(33)	-	-	(33)
Итого кредитов государственным и муниципальным органам после вычета резерва под ОКУ	10 289	-	-	10 289
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	74 157 497	20 920	1 285 897	75 464 314
За вычетом резерва под ОКУ	(2 431 912)	(10 827)	(1 080 400)	(3 523 139)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ОКУ	71 725 585	10 093	205 497	71 941 175

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	12 511 476	-	-	12 511 476
Умеренный уровень кредитоспособности	5 571 828	-	-	5 571 828
Низкий уровень кредитоспособности	5 785 750	-	-	5 785 750
Очень низкий уровень кредитоспособности	616 981	-	188 011	804 992
Состояние дефолта	-	-	829 610	829 610
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 787 477	-	484	6 787 961
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	43 546	43 546
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	-	148	148
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	135 170	135 170
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу до вычета резерва под ОКУ	31 273 512	-	1 196 969	32 470 481
За вычетом резерва под ОКУ	(1 177 540)	-	(936 551)	(2 114 091)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу после вычета резерва под ОКУ	30 095 972	-	260 418	30 356 390
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	7 578 000	-	-	7 578 000
Умеренный уровень кредитоспособности	5 189 606	-	-	5 189 606
Низкий уровень кредитоспособности	2 725 498	-	94 960	2 820 458
Очень низкий уровень кредитоспособности	136 455	-	-	136 455
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	111 704	-	3 189	114 893
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	32	-	32
Итого кредитов строительным компаниям до вычета резерва под ОКУ	15 741 263	32	98 149	15 839 444
За вычетом резерва под ОКУ	(631 433)	(2)	(8 823)	(640 258)
Итого кредитов строительным компаниям после вычета резерва под ОКУ	15 109 830	30	89 326	15 199 186
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 505 245	-	8 104	12 513 349
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	146 810	-	2 347	149 157
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	29 192	894	30 086
Кредиты, просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	-	17 451	17 451
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	933	987	68 441	70 361
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	12 652 988	30 179	97 237	12 780 404
За вычетом резерва под ОКУ	(8 141)	(6 853)	(56 555)	(71 549)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва под ОКУ	12 644 847	23 326	40 682	12 708 855

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	2 958 693	-	-	2 958 693
Низкий уровень кредитоспособности	2 142 790	-	-	2 142 790
Итого корпоративных кредитов до вычета резерва под ОКУ	5 101 483	-	-	5 101 483
За вычетом резерва под ОКУ	(363 312)	-	-	(363 312)
Итого корпоративных кредитов после вычета резерва под ОКУ	4 738 171	-	-	4 738 171
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 091 866	-	5 639	3 097 505
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	31 495	428	2 755	34 678
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	21 990	1 286	23 276
Кредиты, просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев	1	-	10 060	10 061
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	145	12	293 935	294 092
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	3 123 507	22 430	313 675	3 459 612
За вычетом резерва под ОКУ	(8 796)	(16 098)	(313 675)	(338 569)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва под ОКУ	3 114 711	6 332	-	3 121 043
Факторинг				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	346 861	-	-	346 861
Умеренный уровень кредитоспособности	25 417	-	3 417	28 834
Итого факторинга до вычета резерва под ОКУ	372 278	-	3 417	375 695
За вычетом резерва под ОКУ	(10 463)	-	(3 417)	(13 880)
Итого факторинга после вычета резерва под ОКУ	361 815	-	-	361 815
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	3 400	-	-	3 400
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета резерва под ОКУ	3 400	-	-	3 400
За вычетом резерва под ОКУ	(9)	-	-	(9)
Итого кредитов государственным и муниципальным органам после вычета резерва под ОКУ	3 391	-	-	3 391
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	68 268 431	52 641	1 709 447	70 030 519
За вычетом резерва под ОКУ	(2 199 694)	(22 953)	(1 319 021)	(3 541 668)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ОКУ	66 068 737	29 688	390 426	66 488 851

Для целей расчета величины оценочного резерва под ОКУ Банк подразделяет кредиты клиентам на:

- оцениваемые на индивидуальной основе;
- оцениваемые на групповой (портфельной) основе.

На индивидуальной основе Банк оценивает:

- кредиты клиентам корпоративного и розничного бизнеса, максимальный лимит выборки по которым совокупно или по отдельности на одного клиента по состоянию на дату их первичного признания или дату расчета резерва под ОКУ превышает 50 миллионов рублей;
- уступки прав требования по факторинговым операциям.

На групповой (портфельной) основе Банк оценивает кредиты клиентам корпоративного и розничного бизнеса, максимальный лимит выборки по которым совокупно или по-отдельности на одного клиента по состоянию на дату их первичного признания или дату расчета резерва под ОКУ равна или не превышает 50 миллионов рублей.

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

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные облигации	9 508 201	7 063 674
- Облигации федерального займа	5 877 107	2 989 581
- Региональные и муниципальные облигации	4 484 146	4 484 978
Резерв под ОКУ	(45 884)	(38 069)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 823 570	14 500 164

Корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2022 года по декабрь 2025 года (31 декабря 2020 г.: с октября 2022 года по декабрь 2025 года), купонный доход от 3,25% до 7,85% годовых (31 декабря 2020 г.: от 3,25% до 7,7% годовых) и доходность к погашению от 2,80% до 7,66% годовых (31 декабря 2020 г.: от 3,06% до 6,18% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют срок погашения с апреля 2024 года по июль 2025 года (31 декабря 2020 г.: в апреле 2024 года), купонный доход от 4,19% до 4,50% годовых (31 декабря 2020 г.: 4,13% годовых) и доходность к погашению 6,98% годовых (31 декабря 2020 г.: отсутствует).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют сроки погашения с октября 2024 года по декабрь 2026 года (31 декабря 2020 г.: с октября 2024 года по декабрь 2026 года), купонный доход от 6,6% до 7,05% годовых (31 декабря 2020 г.: от 6,6% до 7,05% годовых) и доходность к погашению от 3,64% до 5,74% годовых (31 декабря 2020 г.: от 2,81% до 4,81% годовых).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	38 069
Активы, признанные в периоде	8 307
Чистый доход от восстановления резерва под ОКУ	(492)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	45 884

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	9 508 201
Валовая балансовая стоимость	9 508 201
За вычетом резерва под ОКУ	(20 352)
Балансовая стоимость	9 487 849
Облигации федерального займа	
Минимальный кредитный риск	5 877 107
Валовая балансовая стоимость	5 877 107
За вычетом резерва под ОКУ	-
Балансовая стоимость	5 877 107
Региональные и муниципальные облигации	
Минимальный кредитный риск	4 484 146
Валовая балансовая стоимость	4 484 146
За вычетом резерва под ОКУ	(25 532)
Балансовая стоимость	4 458 614

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Сумма	Резерв под ОКУ	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги							
- 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
- ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	-	1 330 719	(3 460)	1 327 259
- АО «ГТЛК»	BB+	Ba1	-	-	1 127 183	(4 847)	1 122 336
- Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	BBB	Baa3	BBB-	-	579 337	(116)	579 221
Облигации федерального займа							
- Министерство финансов Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB	-	5 877 107	-	5 877 107
Долговые региональные и муниципальные ценные бумаги							
- Нижегородская область	BB	Ba3	-	-	1 605 616	(16 538)	1 589 078
- Московская область	BBB-	Ba2	-	-	1 015 070	(1 015)	1 014 055
- Администрация Липецкой области	BB+	-	-	-	756 625	(1 967)	754 658
- Минфин Краснодарского края	-	Ba2	-	-	605 460	(2 603)	602 857
- Свердловская область	BB+	-	-	-	501 375	(3 409)	497 966
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости					19 869 454	(45 884)	19 823 570

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	37 812
Активы, признанные в периоде	9
Чистый доход от восстановления резерва под ОКУ	(2 357)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	35 464

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Стадия 1

Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	7 063 674
Валовая балансовая стоимость	7 063 674
За вычетом резерва под ОКУ	(12 049)
Балансовая стоимость	7 051 625
Региональные и муниципальные облигации	
Минимальный кредитный риск	4 484 978
Валовая балансовая стоимость	4 484 978
За вычетом резерва под ОКУ	(26 020)
Балансовая стоимость	4 458 958
Облигации федерального займа	
Минимальный кредитный риск	2 989 581
Валовая балансовая стоимость	2 989 581
За вычетом резерва под ОКУ	-
Балансовая стоимость	2 989 581

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

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Сумма	Резерв под ОКУ	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги							
- 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
- Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	BBB	Baa3	BBB-	-	591 425	(118)	591 307
Долговые региональные и муниципальные ценные бумаги							
- 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							
- Министерство финансов Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	-	2 989 581	-	2 989 581
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости					14 538 233	(38 069)	14 500 164

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств, а также ее изменения в течение периода:

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	5 248 569	357 574	34 585	61 803	5 702 531
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2021 года	5 319 322	951 635	111 416	61 803	6 444 176
Приобретение	30 127	35 502	6 483	861	72 973
Выбытие	(11 925)	(36 837)	(3 760)	(10 359)	(62 881)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(122)	-	-	-	(122)
Переоценка	(612)	-	-	-	(612)
Перевод из инвестиционной недвижимости	4 687	-	-	-	4 687
Перевод в инвестиционную недвижимость	(18 676)	-	-	-	(18 676)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	5 322 801	950 300	114 139	52 305	6 439 545
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2021 года	70 753	594 061	76 831	-	741 645
Амортизационные отчисления	35 329	44 165	7 046	-	86 540
Выбытие	(392)	(27 345)	(2 654)	-	(30 391)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(122)	-	-	-	(122)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	105 568	610 881	81 223	-	797 672
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	5 217 233	339 419	32 916	52 305	5 641 873

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	5 344 691	349 983	51 666	7 252	5 753 592
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	5 344 691	893 603	107 467	7 252	6 353 013
Приобретение	52	26 235	2 261	43 044	71 592
Выбытие	(285)	(25 486)	-	-	(25 771)
Перевод из инвестиционной недвижимости	17 073	-	-	-	17 073
Перевод в инвестиционную недвижимость	(13 638)	-	-	-	(13 638)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	5 347 893	894 352	109 728	50 296	6 402 269
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	-	543 620	55 801	-	599 421
Амортизационные отчисления	35 632	44 923	8 146	-	88 701
Выбытие	-	(15 631)	-	-	(15 631)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	35 632	572 912	63 947	-	672 491
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	5 312 261	321 440	45 781	50 296	5 729 778

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма оплаченных приобретенных основных средств в течение шести месяцев 2021 года составила 51 839 тысяч рублей (шесть месяцев 2020 г.: 55 757 тысяч рублей), сумма поступлений основных средств в результате ранее уплаченных и полученных авансов, а также перевода из капитальных вложений, составила 21 134 тысяч рублей (шесть месяцев 2020 г.: 15 835 тысяч рублей). Сумма договорных обязательств по ранее приобретенным основным средствам, исполненных в течение отчетного периода, составила 83 тысяч рублей (шесть месяцев 2020 г.: 1 269 тысяч рублей).

Земля и здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2020 года. Оценка была выполнена независимым оценщиком ИП Ечкалова Жанна Александровна и была основана на рыночной стоимости. По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость основных средств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года в чистую стоимость земли и зданий включена сумма 1 537 210 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 1 537 822 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку земли и зданий Банка.

По состоянию на 30 июня 2021 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 307 443 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 307 565 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки земли и зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

Если бы оценка стоимости земли и зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Первоначальная стоимость	4 378 991	4 374 778
Накопленная амортизация	(437 412)	(472 349)
Остаточная стоимость	3 941 579	3 902 429

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных средств, совершенные в течение шести месяцев 2021 года, составляют 3 441 тысячу рублей (на 31 декабря 2020 г.: 3 707 тысяч рублей).

Общая сумма выплаченных авансов по приобретению основных средств по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 55 475 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 г.: 62 688 тысяч рублей). Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 30 июня 2021 года отсутствует (31 декабря 2020 года: 83 тысячи рублей).

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

У Банка есть договоры аренды помещений, земли, транспортных средств, а также офисного оборудования. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, применяя при этом исключения практического характера, предусмотренные стандартом.

В соответствии с указанным выше подходом Банк признает в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе:

- активы в форме права пользования и арендные обязательства;
- амортизацию активов в форме права пользования;
- процентные расходы по арендным обязательствам.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Активы в форме права пользования (неаудированные данные)			
	Недвижимость и земля	Мебель и оборудование	Итого
На 1 января 2021 года	306 318	570	306 888
Приобретения	7 380	-	7 380
Выбытия	(1 608)	-	(1 608)
Амортизационные отчисления	(42 913)	(78)	(42 991)
Переоценка арендных платежей	(23 036)	(98)	(23 134)
На 30 июня 2021 года	246 141	394	246 535

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Арендные обязательства (неаудированные данные)			
	Недвижимость и земля	Мебель и оборудование	Итого
На 1 января 2021 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 арендных платежей	(23 081)	(98)	(23 179)
На 30 июня 2021 года	259 385	412	259 797

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Активы в форме права пользования (неаудированные данные)			
	Недвижимость и земля	Мебель и оборудование	Итого
На 1 января 2020 года	301 136	761	301 897
Приобретения	30 593	-	30 593
Выбытия	(980)	-	(980)
Амортизационные отчисления	(45 616)	(95)	(45 711)
Переоценка арендных платежей	242	-	242
На 30 июня 2020 года	285 375	666	286 041

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Арендные обязательства (неаудированные данные)			
	Недвижимость и земля	Мебель и оборудование	Итого
На 1 января 2020 года	302 835	766	303 601
Приобретения	30 593	-	30 593
Выбытия	(1 006)	-	(1 006)
Процентные расходы	9 352	23	9 375
Арендные платежи	(45 889)	(111)	(46 000)
Переоценка арендных платежей	242	-	242
На 30 июня 2020 года	296 127	678	296 805

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенных в обязательства по аренде в течение периода, и отраженных в составе операционных расходов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			
	Недвижимость и земля	Транспортные средства	Итого
Краткосрочная аренда	66	634	700
Аренда активов с низкой стоимостью	8 890	-	8 890
Итого арендных платежей:	8 956	634	9 590

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенных в обязательства по аренде в течение периода, и отраженных в составе операционных расходов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			
	Недвижимость и земля	Транспортные средства	Итого
Краткосрочная аренда	29	781	810
Аренда активов с низкой стоимостью	7 932	-	7 932
Итого арендных платежей:	7 961	781	8 742

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	9 064	35 103	36 342	133 535	45 753	259 797

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	7 341	38 208	48 443	175 078	48 830	317 900

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	10 044	41 005	41 805	149 741	106 577	349 172

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	9 771	44 919	54 365	193 014	113 795	415 864

11. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность	83 406	93 900
За вычетом резерва под ОКУ	(75 206)	(72 355)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 200	21 545
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Драгоценные металлы в слитках	1 185 861	1 285 149
Авансовые платежи по инвестиционным проектам	52 489	52 489
Авансовые платежи	32 154	38 952
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 696	22 297
Расчеты за памятные монеты	13 446	19 957
Драгоценные металлы в монетах	9 662	11 103
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	18	1
Прочее	122 013	128 359
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(11 101)	(10 958)
Итого прочих нефинансовых активов	1 420 238	1 547 349
Итого прочих активов	1 428 438	1 568 894

По состоянию на 30 июня 2021 года авансовые платежи по инвестиционным проектам в сумме 52 489 тысяч рублей представляют собой авансы, перечисленные по договорам инвестирования (на 31 декабря 2020 г.: 52 489 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	-	72 355	72 355
Активы, признанные в периоде	3	4 861	4 864
Прекращение признания в течение периода	-	(4 600)	(4 600)
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	300	3 578	3 878
Списание в результате уступки прав требования		(2)	(2)
Списание за счет резерва под ОКУ		(1 289)	(1 289)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	303	74 903	75 206

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает проводить оценку резерва под ОКУ за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2021 года	10 958
Убыток от обесценения в течение шести месяцев 2021 года	143
Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2021 года	11 101

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	193	75 464	75 657
Активы, признанные в периоде	2	5 114	5 116
Прекращение признания в течение периода	(18)	(6 620)	(6 638)
Чистый доход от создания/ (восстановления) резерва под ОКУ	(120)	63	(57)
Списание в результате уступки прав требования	-	(17)	(17)
Списание за счет резерва под ОКУ	-	(1 169)	(1 169)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	57	72 835	72 892

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Прочие нефинансовые активы	
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	49 853
Убыток от обесценения в течение шести месяцев 2020 года	26 019
Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2020 года	75 872

12. Средства других банков

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Договоры «репо»	2 227 441	-
Кредиты, полученные от Банка России	165 631	16 464
Итого средств других банков	2 393 072	16 464

По состоянию за 30 июня 2021 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имели срок погашения в июле 2021 года и среднюю процентную ставку 5,10% годовых (31 декабря 2020 г.: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2021 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включали облигации федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью 2 295 332 тысячи рублей (31 декабря 2020 г.: отсутствуют) (Примечание 6).

Кредиты, полученные от Банка России по состоянию на 30 июня 2021 года, имеют сроки погашения с сентября 2021 года по июнь 2024 года, процентную ставку 4,0% годовых (31 декабря 2020 г.: сроки погашения в мае 2023 года, процентную ставку 4,0% годовых).

Кредиты Банка России в сумме 165 631 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 16 464 тысячи рублей) представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программы кредитования АО «Корпорация «МСП» и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП». Банк является уполномоченным банком в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

13. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Государственные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	76 165	181 214
– Срочные депозиты	108 100	106 100
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	15 123 926	14 182 180
– Срочные депозиты	12 358 091	13 489 198
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	8 053 033	7 593 852
– Срочные вклады	62 916 634	64 302 235
Итого средств клиентов	98 635 949	99 854 779

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов на 30 июня 2021 года входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 457 923 тысяч рублей (31 декабря 2020 г. 507 446 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 969 667	72,0	71 896 087	72,0
Строительство	5 962 952	6,0	7 249 763	7,2
Сельское хозяйство	5 612 606	5,7	5 473 499	5,5
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 и связь	1 697 294	1,7	1 767 255	1,8
Прочее	1 852 663	1,9	1 239 136	1,2
Итого средств клиентов	98 635 949	100,0	99 854 779	100,0

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было клиентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка.

14. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде (Примечание 10)	259 797	317 900
Расчеты по выданным банковским гарантиям	43 906	55 582
Расчеты по пластиковым картам	18 681	21 515
Кредиторская задолженность	12 557	69 079
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580	179
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	-	261
Прочее	23 518	30 615
Итого прочие финансовые обязательства	359 039	495 131
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	325 595	218 100
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	187 115	115 026
Обязательства по оплате отпусков	116 286	181 365
Обязательства по уплате страховых взносов	116 012	68 502
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	88 821	114 107
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	50 486	33 465
Налог на добавленную стоимость, полученный	25 664	22 350
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 655	15 376
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	1 431	4 889
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям	593	2 495
Итого прочие нефинансовые обязательства	915 658	775 675
Итого прочих обязательств	1 274 697	1 270 806

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу в размере 127 788 тысяч рублей представляют собой обязательства по выплате премии персоналу по итогам работы за 1 полугодие 2021 (31 декабря 2020 г.: 114 986 тысяч рублей по итогам работы за 4 квартал 2020 года).

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года резерв под убыток по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 23.

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

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные) Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
Контракты с производными финансовыми инструментами		
Свопы с российскими контрагентами (покупка)	-	580
Итого производных активов/обязательств	-	580

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	31 декабря 2020 года Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
Контракты с производными финансовыми инструментами		
Свопы с российскими контрагентами (продажа)	-	179
Итого производных активов/обязательств	-	179

15. Уставный капитал

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
Итого	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292

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.

16. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 30 июня 2021 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 1 264 911 тысяч рублей), а также взносами денежных средств по договорам дарения на общую сумму 1 398 000 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 1 398 000 тысяч рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству, между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2021 года нераспределенная прибыль Банка составила 15 190 865 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 14 701 024 тысячи рублей) (неаудированные данные), в том числе прибыль отчетного года 548 331 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 2 924 504 тысячи рублей) (неаудированные данные).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 2 184 678 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 1 746 002 тысячи рублей) (неаудированные данные), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	3 338 469	3 741 350
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	569 687	352 404
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, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	4 039 128	4 212 296
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	414 934	513 150
Итого прочих процентных доходов	414 934	513 150
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
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
Обязательства по аренде	7 466	9 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 643	7 173
Кредиты, полученные от Банка России	439	58
Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 792 649	2 337 060
Чистые процентные доходы	2 661 413	2 388 386

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. (6 месяцев 2020 г.: 256 029 тыс. руб.), в том числе:

- в сумме 214 831 тыс. руб. (6 месяцев 2020 г.: 183 745 тыс. руб.) - по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям;
- в сумме 176 985 тыс. руб. (6 месяцев 2020 г.: 68 013 тыс. руб.) - по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства;
- в сумме 5 573 тыс. руб. (6 месяцев 2020 г.: 4 271 тыс. руб.) - по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей;
- в сумме 12 123 тыс. руб. (6 месяцев 2020 г.: отсутствовали) - по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности;
- в сумме 9 893 тыс. руб. (6 месяцев 2020 г.: отсутствовали) - по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации в 2020 году;
- в сумме 70 тыс. руб. (6 месяцев 2020 г.: отсутствовали) - по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям, кроме индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, на восстановление предпринимательской деятельности.

19. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
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
Комиссии 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

Комиссионные расходы от оказания посреднических услуг представляют собой агентские вознаграждения за посредничество при заключении клиентами Банка брокерских договоров и договоров страхования со страховыми компаниями.

20. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Доходы от уступки прав требований по кредитам	78 177	505 685
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	28 390	65 349
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	12 425	11 690
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	11 748	5 208
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 оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	1 164	1 169
Доходы от безвозмездно полученного имущества	1 164	1 144
Штрафы, пени, неустойки	207	136
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	107	215
Прочее	4 876	14 081
Итого прочих операционных доходов	156 121	628 735

Доходы от уступки прав требований по кредитам в размере 78 177 тысячи рублей (6 месяцев 2020 г.: 505 685 тысяч рублей) представляют собой финансовый результат от реализации Банком в течение первого полугодия 2021 года прав требования по кредитам клиентам на сумму 102 516 тысяч рублей (6 месяцев 2020 г.: 755 126 тысяч рублей), сумма уступленных кредитов составила 102 514 тысяч рублей (6 месяцев 2020 г.: 754 746 тысяч рублей), сумма резерва под ОКУ по ним составила 78 175 тысяч рублей (6 месяцев 2020 г.: 505 685 тысяч рублей).

21. Операционные расходы

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
	Примечание		
Затраты на персонал		1 588 916	1 487 079
Взносы в фонд страхования вкладов		180 395	171 424
Амортизация основных средств	10	86 540	88 701
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		83 143	81 298
Реклама и маркетинг		65 040	26 223
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств и активов в форме права пользования		64 454	58 784
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		54 130	27 002
Арендные платежи за право пользования объектами интеллектуальной деятельности		50 076	44 439
Амортизация активов в форме права пользования	10	42 991	45 711
Административные расходы		32 009	33 715
Расходы по списанию материальных запасов		30 681	42 555
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами		17 413	24
Расходы по ремонту основных средств		16 641	7 833
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	10	9 590	8 742
Представительские и командировочные расходы		6 799	3 776
Расходы на страхование		5 445	4 680
Расходы по операциям уступки прав требований по кредитам		-	138 986
Прочее		73 315	49 475
Итого операционных расходов		2 407 578	2 320 447

Расходы от уступки прав требований по кредитам за 6 месяцев 2020 года в размере 138 986 тысяч рублей представляют собой финансовый результат от реализации Банком в течение первого полугодия 2020 года прав требования по кредитам клиентам на сумму 660 000 тысяч рублей, сумма уступленных кредитов составила 660 000 тысяч рублей, сумма резерва под ОКУ по ним составила 321 014 тысяч рублей.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

По состоянию на 30 июня 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2020 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк полностью выполнял все внешние требования Центрального Банка Российской Федерации в отношении достаточности капитала. Контроль за соблюдением норматива достаточности базового, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», которая представлена в нижеприведенной таблице:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	12 961 833	13 014 853
Дополнительный капитал	2 147 943	1 078 706
Итого нормативного капитала	15 109 776	14 093 559

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 30 июня 2021 года составил 12,3% (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 13,2%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2021 года составил 12,3% (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 13,2%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 14,2% (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 14,1%).

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Ниже представлена информация об условных обязательствах некредитного характера:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
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 по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены требования ИП Глава КФХ Нагой А.Х. (далее - 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 тысяч рублей и уплаченной государственной пошлины в размере 200 тысяч рублей.

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 прекратил признание вышеуказанных исковых требований в качестве условных обязательств некредитного характера.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	10 042 548	5 351 465
Гарантии выданные	5 638 775	5 658 205
За вычетом резерва под ОКУ	(325 595)	(218 100)
Итого обязательств кредитного характера	15 355 728	10 791 570

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	117 746	704	118 450
Условные обязательства, признанные в периоде	20 214		20 214
Чистый доход от восстановления резерва под ОКУ	(27 927)	(105)	(28 032)
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(20 769)	(530)	(21 299)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	89 264	69	89 333

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	88 654	10 996	99 650
Условные обязательства, признанные в периоде	81 306	42	81 348
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва под ОКУ	69 792	(6 045)	63 747
Перевод в стадию 3	(1)	1	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(8 483)	-	(8 483)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	231 268	4 994	236 262

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	40 158	-	40 158
Условные обязательства, признанные в периоде	12 017	-	12 017
Перевод в стадию 3	(2)	2	-
Чистый доход от создания/ (восстановления) резерва под ОКУ	(2 517)	186	(2 331)
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(3 159)	-	(3 159)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	46 497	188	46 685

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	126 574	-	-	126 574
Условные обязательства, признанные в периоде	62 723	2	-	62 725
Чистый доход от создания/ (восстановления) резерва под ОКУ	(20 416)	9	2	(20 405)
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(18 380)	-	-	(18 380)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	150 501	11	2	150 514

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 1 014 270 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2020 г.: 1 053 380 тысяч рублей) были предоставлены Банком Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по финансированию в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России (Примечание 6).

24. 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 на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 399 743	5 399 743	6 789 525	6 789 525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 217 301	9 217 301	12 336 087	12 336 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	2 295 332	2 295 332	-	-
Средства в других банках	1 988 414	1 988 414	8 699 758	8 699 758
Кредиты клиентам	71 941 175	71 941 175	66 488 851	66 488 851
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 823 570	19 956 575	14 500 164	15 009 373
Прочие финансовые активы	8 200	8 200	21 545	21 545
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 393 072	2 393 072	16 464	16 464
Средства клиентов	98 635 949	98 635 949	99 854 779	99 854 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	169 364	169 364	201 382	201 382
Прочие финансовые обязательства	359 039	359 039	495 131	495 131

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенные по договорам репо, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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 на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. На 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года средства в других банках представлены учтенными векселями, расчетными счетами на фондовых биржах, предоставленными ранее межбанковскими кредитами, текущими счетами в других банках. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 30 июня 2021 года варьируется от 0,55% до 4,7% годовых (31 декабря 2020 г.: от 2,75% до 4,75% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва 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 на 30 июня 2021 года и на 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 на 30 июня 2021 года варьируется от 4,20% до 34,80% годовых (31 декабря 2020 г.: от 6,00% до 34,80% годовых).

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости отражаются за вычетом резерва под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков 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 других банков по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 года варьируется от 4,00% до 5,20% годовых (31 декабря 2020 г.: 4,0% годовых).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов 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 по состоянию на 30 июня 2021 года и на 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 на 30 июня 2021 года варьируется от 0,01% до 6,25% годовых (31 декабря 2020 г.: от 0,01% до 8,0% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. 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 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Первый уровень (рыночные котировки)	Третий уровень (сущест- венные ненаблю- даемые на рынке исходные данные)	Итого	Первый уровень (рыночные котировки)	Третий уровень (сущест- венные ненаблю- даемые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 217 301	-	9 217 301	12 336 087	-	12 336 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	2 295 332	-	2 295 332	-	-	-
Нефинансовые активы						
Инвестиционная недвижимость	-	753 232	753 232	-	818 459	818 459
Основные средства (здания и земля)	-	5 217 233	5 217 233	-	5 248 569	5 248 569
Драгоценные металлы в слитках	1 185 861	-	1 185 861	1 285 149	-	1 285 149
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	12 698 494	5 970 465	18 668 959	13 621 236	6 067 028	19 688 264
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 399 743	5 399 743	-	6 789 525	6 789 525
Средства в других банках	-	1 988 414	1 988 414	-	8 699 758	8 699 758
Кредиты клиентам	-	71 941 175	71 941 175	-	66 488 851	66 488 851
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 823 570	-	19 823 570	14 500 164	-	14 500 164
Прочие активы	-	8 200	8 200	-	21 545	21 545
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	19 823 570	79 337 532	99 161 102	14 500 164	81 999 679	96 499 843
Финансовые обязательства, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	580	-	580	179	-	179
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	580	-	580	179	-	179
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно						
Средства других банков	-	2 393 072	2 393 072	-	16 464	16 464
Средства клиентов	-	98 635 949	98 635 949	-	99 854 779	99 854 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	169 364	169 364	-	201 382	201 382
Прочие обязательства	461	357 998	358 459	7	494 945	494 952
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	461	101 556 383	101 556 844	7	100 567 570	100 567 577

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (земля и здания). По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком ИП Ечкалова Жанна Александровна. 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 на 30 июня 2021 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 521 723 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 524 857 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 521 723 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 524 857 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 3,0% (31 декабря 2020 г.: 3,1%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Инвестиционная недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости категории «здания и земля» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком ИП Ечкалова Жанна Александровна. 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 инвестиционной недвижимости 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 инвестиционной недвижимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 75 323 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 81 846 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 75 323 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 81 846 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,4% (31 декабря 2020 г.: 0,5%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) 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 на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	3 027 891	-	3 027 891
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 508 483	-	1 508 483
- Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях	-	863 042	863 042
- Средства на бирже	-	327	327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	6 056 602	-	6 056 602
- Долговые государственные, региональные и муниципальные ценные бумаги	3 160 699	-	3 160 699
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо			
- Долговые государственные, региональные и муниципальные ценные бумаги	2 295 332	-	2 295 332
Средства в других банках			
- Покрытия по аккредитивам	-	1 038 607	1 038 607
- Векселя других банков	-	709 005	709 005
- Гарантийные депозиты	-	140 476	140 476
- Расчетные счета на валютных биржах	-	100 324	100 324
- Текущие счета в других банках	-	2	2
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	32 822 107	32 822 107
- Кредиты строительным компаниям	-	14 884 572	14 884 572
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	14 092 727	14 092 727
- Корпоративные кредиты	-	6 492 176	6 492 176
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 432 447	3 432 447
- Факторинг	-	206 857	206 857
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	10 289	10 289
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Корпоративные облигации	-	9 487 849	9 487 849
- Облигации федерального займа	-	5 877 107	5 877 107
- Региональные и муниципальные облигации	-	4 458 614	4 458 614
Прочие активы			
- Дебиторская задолженность	-	8 200	8 200
Итого финансовых активов	16 049 007	94 624 728	110 673 735
Нефинансовые активы			9 996 621
Итого активов			120 670 356

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

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	3 053 310	-	3 053 310
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 448 663	-	2 448 663
- Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях	-	1 278 282	1 278 282
- Средства на бирже	-	9 270	9 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	6 336 762	-	6 336 762
- Долговые государственные, региональные и муниципальные ценные бумаги	5 999 325	-	5 999 325
Средства в других банках			
- Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	-	4 106 724	4 106 724
- Кредиты и депозиты в других банках	-	3 718 816	3 718 816
- Векселя других банков	-	713 907	713 907
- Гарантийные депозиты	-	134 069	134 069
- Расчетные счета на валютных биржах	-	24 403	24 403
- Текущие счета в других банках	-	1 839	1 839
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	30 356 390	30 356 390
- Кредиты строительным компаниям	-	15 199 186	15 199 186
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	12 708 855	12 708 855
- Корпоративные кредиты	-	4 738 171	4 738 171
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 121 043	3 121 043
- Факторинг	-	361 815	361 815
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	3 391	3 391
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Корпоративные облигации	-	7 051 625	7 051 625
- Региональные и муниципальные облигации	-	4 458 958	4 458 958
- Облигации федерального займа	-	2 989 581	2 989 581
Прочие активы			
- Дебиторская задолженность	-	21 545	21 545
Итого финансовых активов	17 838 060	90 997 870	108 835 930
Нефинансовые активы			10 458 914
Итого активов			119 294 844

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов (Примечание 14) и переоценки требований/обязательств по поставке иностранной валюты, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты и переоценка требований/обязательств по поставке иностранной валюты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой 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 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 сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Участники Банка	Директора и ключевой управленчес- кий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	453	42 378	1 389 639	871	1 433 341
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	4 471	7 296	71 720	-	83 487
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(4 446)	(24 202)	(224 030)	-	(252 678)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	478	25 472	1 237 329	871	1 264 150
Резерв под ОКУ					
Резерв под ОКУ на 1 января	-	100	17 026	2	17 128
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва под ОКУ	-	(36)	108 426	-	108 390
Резерв под ОКУ на 30 июня	-	64	125 452	2	125 518
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	453	42 278	1 372 613	869	1 416 213
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под ОКУ)	478	25 408	1 111 877	869	1 138 632

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

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

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Участники Банка	Директора и ключевой управленчес- кий персонал	Компании, подконтроль- ные 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 периода	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 периода	(1 464 795)	(126 013)	(6 518 358)	(112 634)	(8 221 800)
Средства клиентов на 30 июня	86 078	110 399	1 231 262	36 582	1 464 321

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленчес- кий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным 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 периода	3 883 508	357 435	13 210 990	88	17 452 021
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(3 890 572)	(344 435)	(13 047 577)	(87)	(17 282 671)
Средства клиентов на 31 декабря	106 103	149 270	284 552	1	539 926

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	160 000	160 000
Гарантии и поручительства, полученные Банком	8 448	2 010	10 458

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	179 466	179 466
Гарантии и поручительства, полученные Банком	8 448	2 010	10 458

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Участники Банка	Директора и ключевой управленчес- кий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	46	1 217	46 816	43	48 122
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	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
Операционные расходы	48	382	46 763	12	47 205
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	260	8	(474)	128	(78)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Участники Банка	Директора и ключевой управленчес- кий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	407	514	55 808	43	56 772
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 456	3 817	12 811	-	18 084
Комиссионные доходы	885	68	8 194	-	9 147
Прочие операционные доходы	-	3	1 791	-	1 794
Операционные расходы	35	382	46 212	-	46 629
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	105	(3)	777	-	879

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка за шесть месяцев 2021 года составили 386 812 тысяч рублей (неаудированные данные) (за шесть месяцев 2020 г.: 307 820 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Заработная плата	296 628	197 903
Краткосрочные премиальные выплаты	90 184	109 917
Итого	386 812	307 820

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

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления,



23 августа 2021 года

Сазонова О.Ю.,
И.о. Главного бухгалтера