

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

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.

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления



23 августа 2021 года

Сазонова О.Ю.

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

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 | | | |
| repo | 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 | | | |
| амortизированной 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, формирующими 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



Сazonova O.Yu.,
И.о. Главного бухгалтера

| | 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



| | 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» ОOO

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2021 года

| | 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

卷之三

23 августа 2021 года

Сазанова О.Ю.

И. о. Главного бухгалтера

И.С. Главного бухгалтера



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

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 стандартизованных 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. Стресстесты, 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).

| | Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях | Средства на бирже | Итого |
|--|--|----------------------|----------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | | | |
| 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 организаций 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 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: | | | | | | |
| РАЙФАЙЗЕН 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) | | | | | | |
| 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 | 1 287 552 |

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 "repo" | - | 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 |

КБ «Кубань Кредит» ОOO

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

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 Резерв рейтинга 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 Резерв рейтинга 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 за 30 июня 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 169 199 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 16 412 тыс. руб.).

Банк осуществляет 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 Российской 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:

- осуществляя 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:

| <i>Кредиты корпоративным клиентам</i> | <i>До пересмотра</i> | <i>Сумма пересмотра</i> | <i>После пересмотра</i> |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 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 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:

| <u>Активы в форме права пользования (неаудированные данные)</u> | | | |
|---|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| | <u>Недвижимость и земля</u> | <u>Мебель и оборудование</u> | <u>Итого</u> |
| 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:

| <u>Арендные обязательства (неаудированные данные)</u> | | | |
|---|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| | <u>Недвижимость и земля</u> | <u>Мебель и оборудование</u> | <u>Итого</u> |
| 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:

| <u>Активы в форме права пользования (неаудированные данные)</u> | | | |
|---|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| | <u>Недвижимость и земля</u> | <u>Мебель и оборудование</u> | <u>Итого</u> |
| 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:

| <u>Арендные обязательства (неаудированные данные)</u> | | | |
|---|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| | <u>Недвижимость и земля</u> | <u>Мебель и оборудование</u> | <u>Итого</u> |
| 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 |
| Аренда активов с низкой стоимостью | 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 |
| Аренда активов с низкой стоимостью | 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 требований | | (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):

| | <u>Прочие нефинансовые активы</u> |
|--|-----------------------------------|
| 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.

КБ «Кубань Кредит» 000

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

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

Контракты с производными финансовыми инструментами

Свопы с российскими контрагентами (покупка)

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

Контракты с производными финансовыми инструментами

Свопы с российскими контрагентами (продажа)

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 | Номи- нальная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции | Количество | Номи- нальная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции |
| | | | | | |
| Доли в уставном капитале | 246 500 000 | 246 500 | 265 292 | 246 500 000 | 246 500 |
| Итого | 246 500 000 | 246 500 | 265 292 | 246 500 000 | 246 500 |

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

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 инкассиацию | 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 | | |
| Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров | 78 177 | 505 685 |
| Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций | 28 390 | 65 349 |
| Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами | 12 425 | 11 690 |
| Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек | 11 748 | 5 208 |
| Доход от реализации монет из драгоценных металлов | 6 870 | 4 897 |
| Корректировка стоимости выданных гарантий | 5 245 | 5 526 |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 3 163 | 13 412 |
| Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов | 2 585 | 223 |
| Доходы от безвозмездно полученного имущества | 1 164 | 1 169 |
| Штрафы, пени, неустойки | 1 164 | 1 144 |
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 207 | 136 |
| Прочее | 107 | 215 |
| Итого прочих операционных доходов | 4 876 | 14 081 |
| Итого прочих операционных доходов | 156 121 | 628 735 |

Доходы от уступки прав требований по кредитам в размере 78 177 тысяч 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

| Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года |
|--|--|--|
| | (неаудированные данные) | (неаудированные данные) |
| 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 поенным 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 (результативная 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 (результативная 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 проверке 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 | | | |
|---|---|--------------------|---|----------------------|--------------------|--------------------|--|
| | Третий уровень (сущест- венные ненаблю- даемые на рынке (рыночные исходные данные) | | Третий уровень (сущест- венные ненаблю- даемые на рынке (рыночные исходные данные) | | Итого | | |
| | Первый уровень (рыночные котировки) | Итого | Первый уровень (рыночные котировки) | 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 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
| 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 Ечкарова 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 Ечкарова 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 прибыль или 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 амортизированной убыток | По 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 управленческий персонал | Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным 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 |

КБ «Кубань Кредит» ОOO

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

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

| | Участники Банка | Директора и ключевой управленческий персонал | Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-----------------|--|---|--------------------------|----------------|
| 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 управленческий персонал | Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|-----------------|--|---|--------------------------|--------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | | | | |
| 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 управленческий персонал | Компании, подконтрольные 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) |
|-----------------------------------|--|--|
| Заработка 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 оказалось соответствующие услуги.

Чупрынникова Н.Н.

Председатель Правления

23 августа 2021 года



Сазонова О.Ю.,

И.о. Главного бухгалтера