

**АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года, и заключение по
результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала.....	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	12
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	13
5 Комиссионные доходы.....	13
6 Комиссионные расходы.....	14
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение.....	14
8 Операционные расходы.....	15
9 Денежные средства и их эквиваленты.....	15
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	16
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	17
12 Средства в кредитных организациях.....	18
13 Кредиты, выданные клиентам.....	19
14 Прочие активы.....	26
15 Средства банков.....	27
16 Средства клиентов.....	27
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
18 Субординированные займы.....	28
19 Прочие обязательства.....	29
20 Анализ по сегментам.....	29
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	31
22 Управление капиталом.....	46
23 Условные обязательства кредитного характера.....	47
24 Условные обязательства.....	48
25 Управление фондами и депозитарные услуги.....	49
26 Операции со связанными сторонами.....	50
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	56

Исх. №1530 от 13.08.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (ОГРН 1157700006650, 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3), состоящей из:

- промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, включая основные принципы учетной политики.

(далее – «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

ВЫВОД

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

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности № ОБ/10721/22-ФЗ-2
от 01.07.2021 года



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«13» августа 2021 г.

*АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 089 874	1 220 210	578 311	570 073
Процентные расходы	4	(473 518)	(734 114)	(244 319)	(366 276)
Чистый процентный доход		616 356	486 096	333 992	203 797
Комиссионные доходы	5	163 918	157 215	87 416	72 057
Комиссионные расходы	6	(42 673)	(38 366)	(22 890)	(16 318)
Чистый комиссионный доход		121 245	118 849	64 526	55 739
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		122 976	793 576	(62 848)	85 514
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(92 531)	(457 016)	34 251	5 350
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		(37 764)	(349 782)	40 493	(69 560)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 921	52 124	21 572	6 197
Прочие операционные доходы		79 304	17 609	29 959	8 190
Операционные доходы		841 507	661 456	461 945	295 227
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(65 745)	(36 137)	(114 546)	(7 325)
(Создание) восстановление прочих резервов	7	(6 045)	30 042	44 092	(263)
Операционные расходы	8	(562 138)	(623 493)	(300 649)	(293 799)
Прибыль до вычета налога на прибыль		207 579	31 868	90 842	(6 160)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(54 099)	1 944	(19 345)	(292)
Прибыль за период		153 480	33 812	71 497	(6 452)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 13 августа 2021 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Примечания	153 480	33 812	71 497	(6 452)
Прибыль за период				
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 382	21 519	27 386	20 627
- изменение справедливой стоимости	(102 053)	55 990	7 144	330 398
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(16 715)	(46 339)	(8 377)	(3 330)
- налог на прибыль	17 678	(6 234)	(5 230)	(69 539)
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль	(70 708)	24 936	20 923	278 156
Общий совокупный доход за период	82 772	58 748	92 420	271 704

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

	Примечания	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	3 371 466	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ		149 443	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	2 572	16 314
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	8 715 095	8 003 410
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	378 124	-
Средства в кредитных организациях	12	112 516	320 336
Кредиты, выданные клиентам	13	18 666 357	17 346 194
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		198 075	188 731
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 469	1 469
Инвестиционная недвижимость		312 970	341 152
Основные средства и нематериальные активы		247 123	256 933
Активы в форме права пользования		203 721	253 214
Отложенные налоговые активы		131 778	134 232
Прочие активы	14	41 296	23 223
Всего активов		32 532 005	31 160 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	38 294	69 674
Средства банков	15	1 640 203	116
Средства клиентов	16	17 917 407	17 765 246
Субординированные займы	18	6 562 338	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	79 711	49 058
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 620	5 126
Обязательства по аренде		219 589	266 682
Прочие обязательства	19	129 011	197 151
Всего обязательств		26 595 173	25 005 595
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		75 936	146 644
Нераспределенная прибыль		2 709 866	2 856 851
Всего капитала		5 936 832	6 154 525
Всего обязательств и собственного капитала		32 532 005	31 160 120

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



АО Банк «Национальный стандарт»
*Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

Примечания	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 074 301	1 345 084
Процентные расходы выплаченные	(465 435)	(722 601)
Комиссионные доходы полученные	156 294	160 676
Комиссионные расходы выплаченные	(41 785)	(37 475)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105 338	953 437
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(92 518)	(454 787)
Поступления по прочим доходам	47 392	12 172
Операционные расходы выплаченные	(486 764)	(518 776)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 415	(7 771)
Средства в кредитных организациях	201 856	116 487
Кредиты, выданные клиентам	(1 365 982)	781 706
Прочие активы	(22 022)	(9 231)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	1 640 097	(301 067)
Средства клиентов	255 999	(460 102)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	31 678	(6 596)
Прочие обязательства	(76 340)	(226 413)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	966 524	624 743
Налог на прибыль уплаченный	(30 473)	(79 347)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	936 051	545 396
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 259 206)	(3 270 065)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 980 164	3 556 530
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	162 021
Продажи инвестиционной недвижимости	72 779	10 400
Приобретения основных средств	(6 827)	(15 487)
Продажи основных средств	1 656	4 567
Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности	(1 211 434)	447 966
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	(300 465)	-
Поступления от выпуска облигаций	1	70
Погашение облигаций	-	(21)
Погашение обязательств по аренде	(53 859)	(57 429)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(354 323)	(57 380)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(629 706)	935 982
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(119 736)	(53 756)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	4 130 060	3 510 694
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	<u>3 380 618</u>	<u>4 392 920</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за период

Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года

Остаток по состоянию на 1 января 2021 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный (убыток) доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного убытка

Общий совокупный (убыток) доход за период

Выплата дивидендов (Примечание 1)

Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030	135 138	2 876 586	6 162 754
-	-	-	33 812	33 812
-	-	17 215	-	17 215
-	-	7 721	-	7 721
-	-	24 936	-	24 936
-	-	24 936	33 812	58 748
3 035 000	116 030	160 074	2 910 398	6 221 502
3 035 000	116 030	146 644	2 856 851	6 154 525
-	-	-	153 480	153 480
-	-	24 306	-	24 306
-	-	(95 014)	-	(95 014)
-	-	(70 708)	-	(70 708)
-	-	(70 708)	-	(70 708)
-	-	(70 708)	153 480	82 772
-	-	-	(300 465)	(300 465)
3 035 000	116 030	75 936	2 709 866	5 936 832

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2021 года фактическая численность персонала Банка составила 541 человек (31 декабря 2020 года: 553 человека). Банк не имеет филиалов (31 декабря 2020 года: не имеет филиалов).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксис Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,09
Акционеры – миноритарии	0,01	0,01
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л.М.

(б) Дивиденды

На основании решения годового общего собрания акционеров от 19 апреля 2021 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2020 году, 4 мая 2021 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 300 465 тыс. рублей из расчета 99,00 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 27.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2021 года новых стандартов.

С 1 января 2021 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО. Банк начал применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
руб./долл. США	72,3723	73,8757
руб./евро	86,2026	90,6824
руб./фунт стерлингов Соединенного Королевства	100,1994	100,0425
руб./швейцарский франк	78,5887	83,5131

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258 975	226 903	132 517	112 519
Средства в кредитных организациях	3 354	46 771	905	11 874
Кредиты, выданные клиентам	827 545	946 536	444 889	445 680
	1 089 874	1 220 210	578 311	570 073

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы				
Средства банков	(22 600)	(2 815)	(20 112)	(700)
Средства клиентов	(256 129)	(432 247)	(126 566)	(212 748)
Субординированные займы	(187 387)	(287 005)	(94 188)	(147 084)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(763)	(638)	(293)	(237)
Обязательства по аренде	(6 639)	(11 409)	(3 160)	(5 507)
	(473 518)	(734 114)	(244 319)	(366 276)

5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	114 490	108 194	60 967	48 569
Кассовые операции	19 995	21 810	11 002	11 040
Операции с валютными ценностями	14 382	10 786	8 170	5 303
Операции с пластиковыми картами	7 231	7 469	3 871	3 474
Операции инкассации	3 560	3 410	1 427	1 014
Предоставление гарантий	1 799	3 367	706	1 611
Прочее	2 461	2 179	1 273	1 046
	163 918	157 215	87 416	72 057

6 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(28 849)	(24 132)	(15 176)	(9 429)
Расчетные операции	(10 490)	(10 011)	(5 669)	(4 698)
Услуги депозитария	(1 253)	(1 232)	(775)	(739)
Операции инкассации	(1 013)	(984)	(642)	(508)
Операции с валютными ценностями	(1 006)	(1 957)	(602)	(927)
Прочее	(62)	(50)	(26)	(17)
	(42 673)	(38 366)	(22 890)	(16 318)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(146)	(9 550)	1 087	(8 549)
Средства в банках (Примечание 12)	686	(1 446)	1	(248)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(30 382)	(21 519)	(27 386)	(20 627)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(35 903)	(3 622)	(88 248)	22 099
	(65 745)	(36 137)	(114 546)	(7 325)
Прочие резервы				
Прочие активы (Примечание 14)	(1 180)	(15 415)	18 213	(17 734)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 23)	(9 568)	37 241	26 710	28 985
Гарантии, выданные Банком (Примечание 23)	4 703	8 216	(831)	(11 514)
	(6 045)	30 042	44 092	(263)

8 Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2021 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(224 414)	(282 454)	(115 317)	(140 747)
Налоги и отчисления по заработной плате	(61 176)	(72 038)	(29 041)	(32 369)
Ремонт и эксплуатация	(54 354)	(44 679)	(40 026)	(20 469)
Амортизация активов в форме права пользования	(49 533)	(50 019)	(24 777)	(25 026)
Страхование	(30 737)	(36 196)	(15 334)	(9 186)
Охрана	(30 133)	(32 565)	(15 052)	(15 412)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(29 590)	(30 288)	(14 424)	(15 091)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(21 851)	(21 757)	(11 751)	(11 003)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(15 435)	(15 353)	(7 457)	(7 664)
Профессиональные услуги	(7 069)	(9 164)	(3 219)	(4 001)
Канцелярские товары	(5 364)	(8 760)	(2 705)	(3 324)
Благотворительность и спонсорство	(1 000)	(55)	(1 000)	(55)
Реклама и маркетинг	(465)	(375)	(225)	(179)
Расходы по краткосрочной аренде	(462)	(547)	(228)	(275)
Транспортные расходы	(272)	(542)	(135)	(294)
Представительские расходы	(107)	(56)	(57)	-
Убыток от выбытия основных средств	(29)	(11)	(1)	(11)
Прочие	(30 147)	(18 634)	(19 900)	(8 693)
	(562 138)	(623 493)	(300 649)	(293 799)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 086 116	832 379
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	352 235	564 041
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А	876 496	924 442
с кредитным рейтингом ВВВ	49 533	51 291
с кредитным рейтингом ВВВ-	688 017	661 535
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	232 069	592 887
с кредитным рейтингом ВВ-	92 083	101 802
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 069	1 683
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1 942 267	2 333 640
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	400 000
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	400 000
Всего средств, приравненных к денежным	-	400 000
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 380 618	4 130 060
Резерв под обесценение	(9 152)	(9 006)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	3 371 466	4 121 054

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	9 006	-	-	9 006
Создание резерва под обесценение	146	-	-	146
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9 152	-	-	9 152

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	346	-	-	346
Создание резерва под обесценение	9 550	-	-	9 550
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9 896	-	-	9 896

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2020 года: 1 контрагента), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 1 497 956 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 906 996 тыс. рублей).

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 572	16 314
	2 572	16 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	38 294	69 674
	38 294	69 674

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. Рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Покупка долларов США за рубли На срок менее 3 месяцев	1 912 580	3 444 130	72,7217	74,0673
Покупка рублей за доллары США На срок менее 3 месяцев	29 651	177 503	71,1800	72,9908
На срок от 3 до 12 месяцев	1 058 491	1 117 793	72,4300	72,3274
Покупка рублей за евро На срок менее 3 месяцев	821 723	910 568	86,4972	91,0568
Покупка рублей за швейцарские франки На срок менее 3 месяцев	7 917	8 354	79,1702	83,5354

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
с кредитным рейтингом BBB	831	2 440
с кредитным рейтингом BBB-	348	5 515
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 393	8 359
	2 572	16 314

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	43 204	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	43 204	-
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	190 227	184 132
Всего облигаций иностранных государств	190 227	184 132
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	180 314	-
с кредитным рейтингом BBB-	2 654 199	1 385 434
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 490 617	2 438 646
с кредитным рейтингом от B- до BB-	1 232 844	1 008 111
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 353 204	2 555 523
Всего корпоративных облигаций	7 911 178	7 387 714

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
- Облигации кредитных организаций с кредитным рейтингом ВВВ-	254 072	121 666
с кредитным рейтингом ВВ	316 414	309 898
Всего облигаций кредитных организаций	570 486	431 564
	8 715 095	8 003 410
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	378 124	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	378 124	-
	378 124	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 093 219	8 003 410

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	60 902	-	-	60 902
Создание резерва под обесценение	30 382	-	-	30 382
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	91 284	-	-	91 284

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	45 739	-	-	45 739
Создание резерва под обесценение	21 519	-	-	21 519
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	67 258	-	-	67 258

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	104 837	175 973
с кредитным рейтингом ВВВ	96 616	137 722
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 221	38 251
Срочные депозиты	7 702	145 072
с кредитным рейтингом ВВ+	7 702	8 048
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	-	137 024
Всего средств в кредитных организациях	112 539	321 045
Резерв под обесценение	(23)	(709)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	112 516	320 336

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	709	-	-	709
Восстановление резерва под обесценение	(686)	-	-	(686)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	23	-	-	23

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 153	-	-	2 153
Создание резерва под обесценение	1 446	-	-	1 446
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 599	-	-	3 599

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 070 845	15 862 324
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 041 274	1 981 424
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	19 112 119	17 843 748
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	14 644	89 270
Прочие кредиты	323 390	348 357
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	338 034	437 627
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные клиентам	19 450 153	18 281 375
Резерв под обесценение	(783 796)	(935 181)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 666 357	17 346 194

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	43 490	85 403	698 748	827 641
Перевод в Стадию 1	548	(548)	-	-
Перевод в Стадию 2	(86 286)	143 370	(57 084)	-
Перевод в Стадию 3	(35 902)	(60 673)	96 575	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	120 070	(2 912)	(44 406)	72 752
Списания (продажа)	-	-	(162 388)	(162 388)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	41 920	164 640	531 445	738 005
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	523	18 084	88 933	107 540
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(215)	215	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(6)	(14 939)	(21 904)	(36 849)
Списания	-	-	(24 900)	(24 900)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	302	3 360	42 129	45 791
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Списание (продажа)	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	41 484	155 182	726 135	922 801
Перевод в Стадию 1	474	(474)	-	-
Перевод в Стадию 2	(86 614)	86 614	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 505)	(17 208)	18 713	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	67 329	(128 846)	52 260	(9 257)
Списания (продажа)	(65)	-	(2 672)	(2 737)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	21 103	95 268	794 436	910 807
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	224	44 326	46 308	90 858
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 041)	6 041	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(39 540)	39 540	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	6 005	(586)	7 460	12 879
Списания (продажа)	-	-	(403)	(403)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	188	10 241	92 905	103 334
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Списание (продажа)	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей 30 июня 2021 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 070 845	(554 067)	16 516 778
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 041 274	(183 938)	1 857 336
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	14 644	(121)	14 523
Прочие кредиты	323 390	(45 670)	277 720
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	19 450 153	(783 796)	18 666 357

тыс. рублей 31 декабря 2020 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 862 324	(738 163)	15 124 161
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 981 424	(89 478)	1 891 946
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	89 270	(32 003)	57 267
Прочие кредиты	348 357	(75 537)	272 820
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	18 281 375	(935 181)	17 346 194

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 314 403	10 670 708
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 912 721	2 044 145
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 494 569	2 496 533
- просроченные на срок менее 90 дней	20 896	44 897
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	205 707	224 110
- просроченные на срок более 1 года	122 549	381 931
Всего обесцененных кредитов	2 843 721	3 147 471
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 070 845	15 862 324
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(554 067)	(738 163)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	16 516 778	15 124 161
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 213 402	1 173 910
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	457 656	536 261
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	154 435	246 562
- просроченные на срок менее 90 дней	8 788	1 866
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	184 175	-
- просроченные на срок более 1 года	22 818	22 825
Всего обесцененных кредитов	370 216	271 253
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	2 041 274	1 981 424
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(183 938)	(89 478)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 857 336	1 891 946
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	19 112 119	17 843 748
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(738 005)	(827 641)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 374 114	17 016 107

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	8 474	50 814
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 441	4 497
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	1 708	2 171
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	21	31 788
Всего обесцененных кредитов	1 729	33 959
Всего потребительских кредитов	14 644	89 270
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(121)	(32 003)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	14 523	57 267
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	164 058	156 920
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	86 544	108 820
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	72 734	81 091
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	130
- просроченные на срок 90-179 дней	54	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	1 396
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	72 788	82 617
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	323 390	348 357
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(45 670)	(75 537)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	277 720	272 820
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	338 034	437 627
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(45 791)	(107 540)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	292 243	330 087
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты, с оценкой ожидаемых кредитных убытков с горизонтом прогноза 12 месяцев	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	19 450 153	18 281 375
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(783 796)	(935 181)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 666 357	17 346 194

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 5 891 766 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 6 887 225 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2021 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	76 403	48 110	-
Недвижимость	7 877 476	7 434 678	-
Транспортные средства	830 621	-	776 995
Оборудование	1 062 387	-	872 907
Прочее имущество	507 816	-	507 816
Товары в обороте	447 623	-	394 383
Поручительства	674 070	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	9 489	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	11 485 885	7 482 788	2 552 101
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	10 703	-	-
Недвижимость	3 485 187	3 464 919	-
Транспортные средства	251 196	-	233 391
Оборудование	92 047	-	62 743
Прочее имущество	49 007	-	49 007
Товары в обороте	63 403	-	63 423
Поручительства	62 769	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	191 425	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 205 737	3 464 919	408 564
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	2 539 362	2 953 727	-
Транспортные средства	62 069	-	64 526
Оборудование	62 410	-	101 044
Прочее имущество	15 969	-	15 969
Товары в обороте	2 682	-	5 365
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	2 682 492	2 953 727	186 904
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 374 114	13 901 434	3 147 569

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2020 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	25 041	23 640	-
Недвижимость	7 455 336	6 763 905	-
Транспортные средства	810 630	-	751 781
Оборудование	1 212 941	-	935 848
Прочее имущество	522 068	-	522 069
Товары в обороте	953 973	-	907 362
Поручительства	798 220	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22 919	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	11 801 128	6 787 545	3 117 060
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	4 557	4 557	-
Недвижимость	2 321 953	2 296 583	-
Транспортные средства	44 174	-	44 534
Оборудование	43 043	-	43 043
Прочее имущество	18 084	-	21 478
Товары в обороте	12 318	-	5 862
Поручительства	50 874	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 495 003	2 301 140	114 917

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2020 года			
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	2 581 199	2 995 062	-
Транспортные средства	52 165	-	57 510
Оборудование	82 149	-	101 822
Товары в обороте	4 463	-	8 965
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	2 719 976	2 995 062	168 297
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 016 107	12 083 747	3 400 274

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2021 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	2 429	-	-
Недвижимость	142 509	140 149	-
Транспортные средства	15 680	-	15 680
Поручительства	2 399	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	9 213	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	172 230	140 149	15 680
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	84 659	87 950	-
Транспортные средства	2 062	-	2 064
Поручительства	307	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	597	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	87 625	87 950	2 064
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	14 253	14 253	-
Недвижимость	18 135	23 492	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	32 388	37 745	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	292 243	265 844	17 744

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2020 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	242	143	-
Недвижимость	168 139	165 607	-
Транспортные средства	20 381	-	20 381
Прочее имущество	5 883	-	5 883
Поручительства	2 446	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	10 120	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	207 211	165 750	26 264
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	88	88	-
Недвижимость	89 829	107 516	-
Транспортные средства	2 770	-	2 328
Прочее имущество	675	-	675
Поручительства	460	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 411	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	95 233	107 604	3 003
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	14 805	14 805	-
Недвижимость	12 838	63 023	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	27 643	77 828	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	330 087	351 182	29 267

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Торговля	5 731 901	5 733 487
Недвижимость и финансовая аренда	5 068 295	4 877 444
Производство	3 344 751	2 515 038
Пищевая промышленность	1 958 124	1 840 543
Сельское хозяйство	1 409 279	1 273 751
Строительство	682 954	521 005
Транспорт	621 957	578 244
Физические лица	338 034	437 627
Издательская деятельность	87 606	280 869
Услуги	72 506	57 884
Отдых и общественное питание	58 252	72 080
Финансовый сектор	56 742	75 271
Добывающая промышленность	2 250	50
Прочее	17 502	18 082
	19 450 153	18 281 375
Резерв под обесценение	(783 796)	(935 181)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 666 357	17 346 194

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 3 заемщиков (31 декабря 2020 года: 3 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 3 147 285 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 2 864 014 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Прочие активы

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	55 799	30 617
Резерв под обесценение	(24 465)	(27 385)
Всего прочих финансовых активов	31 334	3 232
Авансовые платежи	56 327	75 653
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	4	5 191
Прочие	750	852
Резерв под обесценение	(47 119)	(61 705)
Всего прочих нефинансовых активов	9 962	19 991
Всего прочих активов	41 296	23 223

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	227	27 158	27 385
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(270)	270	-
Создание резерва под обесценение	545	15 221	15 766
Списание	-	(18 686)	(18 686)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	502	23 963	24 465
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	622	61 083	61 705
Перевод в Стадию 2	10	(10)	-
Перевод в Стадию 3	(21 652)	21 652	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	21 177	(35 763)	(14 586)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	157	46 962	47 119

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	78	29 030	29 108
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(357)	357	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 516	(896)	620
Списание	-	(963)	(963)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 237	27 528	28 765
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6 578	43 428	50 006
Перевод в Стадию 2	(199)	199	-
Перевод в Стадию 3	(861)	861	-
Создание резерва под обесценение	2 334	12 461	14 795
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7 852	56 949	64 801

15 Средства банков

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	203	116
Сделки «РЕПО»	1 640 000	-
- другие банки	1 640 000	-
Всего средств банков	1 640 203	116

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 1 контрагента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 1 640 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года такие контрагенты отсутствовали. Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2021 года тыс. рублей		31 декабря 2020 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	1 640 000	1 640 000	-	-
	1 640 000	1 640 000	-	-

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Средства клиентов

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	4 541 343	3 946 681
- Розничные клиенты	1 534 208	1 053 378
- Корпоративные клиенты	3 007 135	2 893 303
Срочные депозиты	13 026 064	13 818 565
- Розничные клиенты	10 621 971	10 733 835
- Корпоративные клиенты	2 404 093	3 084 730
Сделки «РЕПО»	350 000	-
- Государственные и муниципальные органы власти	350 000	-
Всего средств клиентов	17 917 407	17 765 246

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 3 клиентов (31 декабря 2020 года: 3 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 3 385 262 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 3 205 727 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	12 156 179	11 787 213
Торговля	1 240 035	1 393 995
Финансовый сектор	964 115	1 422 237
Недвижимость и финансовая аренда	867 425	823 398
Промышленность и сельское хозяйство	811 471	726 086
Строительство	517 315	607 618
Услуги	370 925	282 948
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления	350 000	-
Транспорт	211 362	465 333
Нефть и газ	190 732	3 298
Прочее	237 848	253 120
Итого средства клиентов	17 917 407	17 765 246

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

Сделки «РЕПО» с государственными и муниципальными органами власти

	30 июня 2021 года тыс. рублей		31 декабря 2020 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	350 000	378 124	-	-
	350 000	378 124	-	-

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Облигации	Июль 2023 года	5,50%	113	112
Процентные векселя	Февраль 2021 года - Февраль 2034 года	0,01%-6,64%	78 606	47 976
Бепроцентные векселя	Август 2021 года	4,5%	992	970
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			79 711	49 058

18 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	3,00%	3,04%	4 342 338	4 432 542
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					6 562 338	6 652 542

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Прочие обязательства

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	37 223	36 866
Кредиторская задолженность	35 114	101 563
Всего прочих финансовых обязательств	72 337	138 429
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	31 701	22 133
Кредиторская задолженность по прочим налогам	23 584	30 497
Резерв по выданным гарантиям	1 389	6 092
Всего прочих нефинансовых обязательств	56 674	58 722
Всего прочих обязательств	129 011	197 151

20 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	312 659	354 716
Корпоративное банковское обслуживание	19 828 803	18 443 260
Инвестиционная деятельность	12 257 296	12 226 444
Нераспределенные активы	133 247	135 700
Всего активов	32 532 005	31 160 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	12 200 802	11 868 244
Корпоративное банковское обслуживание	12 621 033	13 011 951
Инвестиционная деятельность	1 764 718	120 274
Нераспределенные обязательства	8 620	5 126
Всего обязательств	26 595 173	25 005 595

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 30 июня 2021 года	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	18 941	808 604	262 329	-	1 089 874
Комиссионные доходы	7 875	149 900	6 143	-	163 918
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	122 976	-	122 976
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(92 531)	-	(92 531)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	85 403	95 672	(218 839)	-	(37 764)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	31 921	-	31 921
Прочие операционные доходы	760	48 734	29 810	-	79 304
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	211 733	(86 220)	(125 513)	-	-
Выручка	324 712	1 016 690	16 296	-	1 357 698
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	36 849	(72 752)	(29 842)	-	(65 745)
Создание прочих резервов	-	(6 045)	-	-	(6 045)
Процентные расходы	(216 698)	(233 457)	(23 363)	-	(473 518)
Комиссионные расходы	(28 868)	(105)	(13 700)	-	(42 673)
Операционные расходы	(207 341)	(153 719)	(201 078)	-	(562 138)
Финансовый результат сегмента	(91 346)	550 612	(251 687)	-	207 579
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(54 099)	(54 099)
Прибыль за период	(91 346)	550 612	(251 687)	(54 099)	153 480
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	66	4 181	2 581	-	6 828
Амортизация основных средств	(149)	(9 452)	(5 834)	-	(15 435)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 июня 2020 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	18 176	928 360	273 674	-	1 220 210
Комиссионные доходы	9 292	140 918	7 005	-	157 215
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	793 576	-	793 576
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(457 016)	-	(457 016)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(260 106)	(467 450)	377 774	-	(349 782)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	52 124	-	52 124
Прочие операционные доходы	171	11 027	6 411	-	17 609
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	409 867	(176 228)	(233 639)	-	-
Выручка	177 400	436 627	819 909	-	1 433 936
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12 879)	9 257	(32 515)	-	(36 137)
Восстановление прочих резервов	-	30 042	-	-	30 042
Процентные расходы	(389 077)	(341 481)	(3 556)	-	(734 114)
Комиссионные расходы	(24 139)	(107)	(14 120)	-	(38 366)
Операционные расходы	(257 327)	(148 463)	(217 703)	-	(623 493)
Финансовый результат сегмента	(506 022)	(14 125)	552 015	-	31 868
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	1 944	1 944
Прибыль за период	(506 022)	(14 125)	552 015	1 944	33 812
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	153	9 602	5 733	-	15 488
Амортизация основных средств	(151)	(9 519)	(5 683)	-	(15 353)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

В течение первого полугодия 2021 года изменений в составе Совета директоров и Правления Банка не происходило.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 30 июня 2021 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 305 407	66 059	-	3 371 466
Обязательные резервы в ЦБ РФ	149 443	-	-	149 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 902 992	-	190 227	9 093 219
Средства в кредитных организациях	112 516	-	-	112 516
Кредиты, выданные клиентам	18 666 357	-	-	18 666 357
Прочие финансовые активы	31 164	-	170	31 334
Производные финансовые активы	2 572	-	-	2 572
Всего финансовых активов	31 170 451	66 059	190 397	31 426 907

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 018 410	102 644	-	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	153 858	-	-	153 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 819 278	-	184 132	8 003 410
Средства в кредитных организациях	183 997	-	136 339	320 336
Кредиты, выданные клиентам	17 346 194	-	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	3 068	1	163	3 232
Производные финансовые активы	16 314	-	-	16 314
Всего финансовых активов	29 541 119	102 645	320 634	29 964 398

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2021 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 371 466	3 371 466
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	149 443	149 443
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2 572	2 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 073	-	14 720	6 411 933	2 628 493	-	9 093 219
Средства в кредитных организациях	7 679	-	-	-	-	104 837	112 516
Кредиты, выданные клиентам	287 847	282 235	2 538 585	11 480 149	4 077 541	-	18 666 357
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	31 334	31 334
	333 599	282 235	2 553 305	17 892 082	6 706 034	3 659 652	31 426 907
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	38 294	38 294
Средства банков	1 640 000	-	-	-	-	203	1 640 203
Средства клиентов	2 444 288	2 283 950	7 751 999	890 222	5 605	4 541 343	17 917 407
Субординированные займы	-	-	2 220 000	4 342 338	-	-	6 562 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 010	-	37 092	24 298	16 319	992	79 711
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	219 589	219 589
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	72 338	72 338
	4 085 298	2 283 950	10 009 091	5 256 858	21 924	4 872 759	26 529 880
	(3 751 699)	(2 001 715)	(7 455 786)	12 635 224	6 684 110	(1 213 107)	4 897 027

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	398 800	-	-	-	-	3 722 254	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	153 858	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	16 314	16 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	24 747	6 779 559	1 199 104	-	8 003 410
Средства в кредитных организациях	8 024	136 339	-	-	-	175 973	320 336
Кредиты, выданные клиентам	443 261	390 810	3 195 554	9 019 426	4 297 143	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3 232	3 232
	850 085	527 149	3 220 301	15 798 985	5 496 247	4 071 631	29 964 398
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	69 674	69 674
Средства банков	-	-	-	-	-	116	116
Средства клиентов	2 095 989	2 766 395	8 572 985	377 591	5 605	3 946 681	17 765 246
Субординированные займы	-	-	2 220 000	-	4 432 542	-	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 694	112	28 219	16 063	970	49 058
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	266 682	266 682
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	138 429	138 429
	2 095 989	2 770 089	10 793 097	405 810	4 454 210	4 422 552	24 941 747
	(1 245 904)	(2 242 940)	(7 572 796)	15 393 175	1 042 037	(350 921)	5 022 651

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыль или убытки	80 594	59 029
- влияние на капитал	64 475	47 223
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыль или убытки	(80 594)	(59 029)
- влияние на капитал	(64 475)	(47 223)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	1 452	(229 341)	1 037	(141 803)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(1 511)	241 903	(1 078)	148 259

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2021 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	985 452	2 010 109	323 411	52 494	3 371 466
Обязательные резервы в ЦБ РФ	149 443	-	-	-	149 443
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 572	-	-	-	2 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 557 356	557 982	3 977 881	-	9 093 219
Средства в кредитных организациях	41 723	427	70 366	-	112 516
Кредиты, выданные клиентам	18 590 400	75 543	414	-	18 666 357
Прочие финансовые активы	2 675	-	28 659	-	31 334
Всего активов	24 329 621	2 644 061	4 400 731	52 494	31 426 907
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38 294	-	-	-	38 294
Средства банков	1 640 203	-	-	-	1 640 203
Средства клиентов	15 206 226	1 764 853	908 024	38 304	17 917 407
Субординированные займы	2 220 000	-	4 342 338	-	6 562 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 061	11 345	35 305	-	79 711
Обязательства по аренде	219 589	-	-	-	219 589
Прочие финансовые обязательства	72 216	120	1	-	72 337
Всего обязательств	19 429 589	1 776 318	5 285 668	38 304	26 529 879
Чистая позиция	4 900 032	867 743	(884 937)	14 190	4 897 028
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(14 723)	(832 250)	854 890	(7 917)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 885 309	35 493	(30 047)	6 273	4 897 028

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 435 360	1 989 708	591 821	104 165	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	153 858	-	-	-	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	-	-	16 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 124 887	293 846	2 584 677	-	8 003 410
Средства в кредитных организациях	85 482	136 819	98 035	-	320 336
Кредиты, выданные клиентам	17 265 524	80 670	-	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	3 232	-	-	-	3 232
Всего активов	24 084 657	2 501 043	3 274 533	104 165	29 964 398
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 674	-	-	-	69 674
Средства банков	116	-	-	-	116
Средства клиентов	15 097 342	1 588 247	1 009 469	70 188	17 765 246
Субординированные займы	2 220 000	-	4 432 542	-	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 876	-	24 182	-	49 058
Обязательства по аренде	266 682	-	-	-	266 682
Прочие финансовые обязательства	137 692	356	369	12	138 429
Всего обязательств	17 816 382	1 588 603	5 466 562	70 200	24 941 747
Чистая позиция	6 268 275	912 440	(2 192 029)	33 965	5 022 651
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 208 440)	(880 392)	2 117 445	(28 613)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 059 835	32 048	(74 584)	5 352	5 022 651

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыль или убытки	(6 009)	(14 917)
- влияние на капитал	(4 808)	(11 933)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыль или убытки	7 099	6 410
- влияние на капитал	5 679	5 128

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	2 285 350	3 288 675
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 572	16 314
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 093 219	8 003 410
Средства в кредитных организациях	112 516	320 336
Кредиты, выданные клиентам	18 666 357	17 346 194
Прочие финансовые активы	31 334	3 232
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	30 191 348	28 978 161

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2021 года.

тыс. Рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	2 572	-	2 572	(2 572)	-	-
Всего финансовых активов	2 572	-	2 572	(2 572)	-	-
Производные инструменты	38 294	-	38 294	(38 294)	-	-
Сделки «РЕПО»	1 990 000	-	1 990 000	(1 990 000)	-	-
- Средства банков	1 640 000	-	1 640 000	(1 640 000)	-	-
- Средства клиентов	350 000	-	350 000	(350 000)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 028 294	-	2 028 294	(2 028 294)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	16 314	-	16 314	(16 314)	-	-
Всего финансовых активов	16 314	-	16 314	(16 314)	-	-
Производные инструменты	69 674	-	69 674	(69 674)	-	-
Всего финансовых обязательств	69 674	-	69 674	(69 674)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	2 572	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 572	-	10
Производные обязательства	38 294	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38 294	-	10
Сделки «РЕПО»	1 640 000	Средства банков	1 640 203	203	15
	350 000	Средства клиентов	17 917 407	17 567 407	16

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	16 314	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	10
Производные обязательства	69 674	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 674	-	10

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 446 729	1 947 044
От 1 до 3 месяцев	1 741 511	1 558 560
От 3 до 12 месяцев	7 078 870	7 915 151
От 1 года до 5 лет	889 067	366 456
Более 5 лет	2	2
	12 156 179	11 787 213

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 371 466	-	-	-	-	-	3 371 466
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	149 443	149 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 093 219	-	-	-	-	-	9 093 219
Средства в кредитных организациях	112 516	-	-	-	-	-	112 516
Кредиты, выданные клиентам	287 847	282 235	2 538 585	11 480 149	4 077 541	-	18 666 357
Прочие финансовые активы	30 612	-	626	96	-	-	31 334
Производные финансовые активы	2 572	-	-	-	-	-	2 572
Всего финансовых активов	12 898 232	282 235	2 539 211	11 480 245	4 077 541	149 443	31 426 907
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	1 640 203	-	-	-	-	-	1 640 203
Средства клиентов	6 985 631	2 283 950	7 751 999	890 222	5 605	-	17 917 407
Субординированные займы	-	-	2 220 000	4 342 338	-	-	6 562 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 010	992	37 092	24 298	16 319	-	79 711
Обязательства по аренде	143	-	2 054	217 392	-	-	219 589
Прочие финансовые обязательства	56 709	15 366	136	126	-	-	72 337
Производные финансовые обязательства	1 976	1 047	35 271	-	-	-	38 294
Всего финансовых обязательств	8 685 672	2 301 355	10 046 552	5 474 376	21 924	-	26 529 879
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 212 560	(2 019 120)	(7 507 341)	6 005 869	4 055 617	149 443	4 897 028

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 121 054	-	-	-	-	-	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	153 858	153 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 003 410	-	-	-	-	-	8 003 410
Средства в кредитных организациях	183 997	136 339	-	-	-	-	320 336
Кредиты, выданные клиентам	443 261	390 810	3 195 554	9 019 426	4 297 143	-	17 346 194
Прочие финансовые активы	2 535	3	626	68	-	-	3 232
Производные финансовые активы	16 314	-	-	-	-	-	16 314
Всего финансовых активов	12 770 571	527 152	3 196 180	9 019 494	4 297 143	153 858	29 964 398
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	116	-	-	-	-	-	116
Средства клиентов	6 042 670	2 766 395	8 572 985	377 591	5 605	-	17 765 246
Субординированные займы	-	-	2 220 000	-	4 432 542	-	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 694	1 082	28 219	16 063	-	49 058
Обязательства по аренде	8 296	-	1 519	244 760	12 107	-	266 682
Прочие финансовые обязательства	117 894	19 089	1 446	-	-	-	138 429
Производные финансовые обязательства	78	2 512	67 084	-	-	-	69 674
Всего финансовых обязательств	6 169 054	2 791 690	10 864 116	650 570	4 466 317	-	24 941 747
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	6 601 517	(2 264 538)	(7 667 936)	8 368 924	(169 174)	153 858	5 022 651

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

30 июня 2021 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	1 640 446	-	-	-	-	-	1 640 446	1 640 203
Средства клиентов	7 029 002	2 380 533	6 301 872	2 530 805	6 100	-	18 248 312	17 917 407
Субординированные займы	31 804	62 583	2 358 915	4 799 176	-	-	7 252 478	6 562 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 093	8	37 711	24 612	24 722	-	88 146	79 711
Обязательства по аренде	8 797	17 351	78 019	126 822	-	-	230 989	219 589
Прочие финансовые обязательства	56 709	15 366	136	126	-	-	72 337	72 337
Производные финансовые обязательства	(2 798)	497	(843)	-	-	-	(3 144)	38 294
- приток	(821 723)	(29 651)	(1 058 491)	-	-	-	(1 909 865)	-
- отток	818 925	30 148	1 057 648	-	-	-	1 906 721	-
Всего финансовых обязательств	8 765 053	2 476 338	8 775 810	7 481 541	30 822	-	27 529 564	26 529 879
Условные обязательства кредитного характера	2 870 225	-	158 110	6 301	-	-	3 034 636	-

31 декабря 2020 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	116	-	-	-	-	-	116	116
Средства клиентов	6 086 774	2 807 057	8 690 781	389 917	6 211	-	17 980 740	17 765 246
Субординированные займы	32 034	60 968	2 484 103	532 269	4 432 542	-	7 541 916	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 719	150	29 351	24 722	-	57 942	49 058
Обязательства по аренде	8 617	17 429	76 969	168 022	-	-	271 037	266 682
Прочие финансовые обязательства	117 894	19 089	1 446	-	-	-	138 429	138 429
Производные финансовые обязательства	(102)	2 253	23 928	-	-	-	26 079	69 674
- приток	(156 205)	(29 651)	(1 117 793)	-	-	-	(1 303 649)	-
- отток	156 103	31 904	1 141 721	-	-	-	1 329 728	-
Всего финансовых обязательств	6 245 333	2 910 515	11 277 377	1 119 559	4 463 475	-	26 016 259	24 941 747
Условные обязательства кредитного характера	2 433 295	69 899	215 906	-	-	-	2 719 100	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

22 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 30 июня 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2020 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 655 289	4 935 864
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 655 289	4 935 864
Дополнительный капитал	4 527 391	5 079 200
Собственные средства (капитал)	9 182 680	10 015 064
Норматив Н1.1 (%)	11,69%	13,10%
Норматив Н1.2 (%)	11,69%	13,10%
Норматив Н1.0 (%)	22,96%	26,45%

23 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 июня 2021 года тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	487 875	447 543
Неиспользованные овердрафты	2 414 051	2 003 214
Гарантии и аккредитивы	165 800	296 568
	3 067 726	2 747 325
За вычетом резервов	(33 090)	(28 225)
	3 034 636	2 719 100

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	7 727	9 393	5 013	22 133
Перевод в Стадию 1	588	(588)	-	-
Перевод в Стадию 2	(15 420)	17 109	(1 689)	-
Перевод в Стадию 3	(3 778)	(1 724)	5 502	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	20 677	(6 007)	(5 102)	9 568
Величина резерва по состоянию на конец периода	9 794	18 183	3 724	31 701
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	6 092	-	-	6 092
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(4 703)	-	-	(4 703)
Величина резерва по состоянию на конец периода	1 389	-	-	1 389

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	4 643	37 564	-	42 207
Перевод в Стадию 1	459	(459)	-	-
Перевод в Стадию 2	(190)	190	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(1 549)	(35 692)	-	(37 241)
Величина резерва по состоянию на конец периода	3 363	1 603	-	4 966
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	13 446	11 974	-	25 420
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(344)	344	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(5 929)	(2 287)	-	(8 216)
Величина резерва по состоянию на конец периода	7 173	10 031	-	17 204

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2021 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	21 669	92 199
	<u>21 669</u>	<u>92 199</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2020 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	2 136	12,00%	2 271	12,00%
резерв под обесценение	(22)		(19)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	5 114	0,00%	27 386	3,59%
- в долларах США	453	0,00%	819	0,00%
- в евро	6 357	0,00%	6 339	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	72 834	2,06%	51 973	3,73%
- в долларах США	65 915	0,01%	70 599	0,28%
- в евро	5 175	0,00%	6 724	0,04%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	229		229	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	4 559		5 590	

Кредиты подлежат погашению в 2022-2027 годах (31 декабря 2020 года: в 2022-2027 годах). Кредиты на сумму 1 471 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2020 года: 1 671 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом.

	<u>30 июня 2021 года тыс. рублей</u>	<u>30 июня 2020 года тыс. рублей</u>
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	89	305
Процентные расходы	(1 452)	(2 143)
Комиссионные доходы	95	133
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	88	(220)
Прочие операционные доходы	17	14
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3)	40
Восстановление (создание) прочих резервов	7	(34)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(13)	(27)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составили:

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 633 150	12,50%	-	-	1 633 150
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	4 436	8,75%	4 436
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 198)	-	(1 198)
- евро:							
основной долг	-	-	-	-	72 157	4,50%	72 157
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	64	-	1	-	65
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	217 259	0,00%	12 613	0,00%	567	0,00%	230 439
- в долларах США	515	0,00%	1 377	0,00%	-	-	1 892
- в евро	344 811	0,00%	40 952	0,00%	-	-	385 763
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	615	0,17%	347 438	0,26%	-	-	348 053
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
- в евро	106 035	0,01%	-	-	-	-	106 035
Обязательства по аренде:							
- в российских рублях	-	-	29 386	-	-	-	29 386
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	1	-	-	-	228	-	229

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	83 101		-		844		83 945
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		104 887		1 645		106 532
Процентные расходы	(36)		(5 459)		-		(5 495)
Комиссионные доходы	830		2 792		92		3 714
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	960		3 223		9		4 192
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		11 660		-		11 660
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(34 432)		77		(34 355)
Создание прочих резервов	-		-		(150)		(150)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(145)		-		(145)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 883 668	12,50%	-	-	1 883 668
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	4 400	8,75%	4 400
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 275)	-	(1 275)
- в долларах США:							
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	79 522	4,50%	79 522
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	64	-	1	-	65
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	21 682	0,00%	43 130	0,00%	406	0,00%	65 218
- в долларах США	372	0,00%	10 544	0,00%	-	-	10 916
- в евро	269 570	0,01%	2 491	0,00%	-	-	272 061
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	7 487	3,50%	69 870	3,86%	-	-	77 357
- в долларах США	154	1,00%	-	-	-	-	154
Обязательства по аренде:							
- в российских рублях	-	-	38 637	-	-	-	38 637
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	78	-	82
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	85 341	-	-	-	267	-	85 608

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		110 478		1 674		112 152
Процентные расходы	(164)		(8 789)		-		(8 953)
Комиссионные доходы	1 328		2 332		76		3 736
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	19		(4 076)		11		(4 046)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		2 654		-		2 654
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(17 491)		(660)		(18 151)
Восстановление прочих резервов	-		-		695		695
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(147)		-		(147)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 371 466	3 371 466	3 371 466
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	149 443	149 443	149 443
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 572	-	-	2 572	2 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 093 219	-	9 093 219	9 093 219
Средства в кредитных организациях	-	-	112 516	112 516	112 516
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 666 357	18 666 357	18 666 357
Прочие финансовые активы	-	-	31 334	31 334	31 334
	2 572	9 093 219	22 331 116	31 426 907	31 426 907
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38 294	-	-	38 294	38 294
Средства банков	-	-	1 640 203	1 640 203	1 640 203
Средства клиентов	-	-	17 917 407	17 917 407	17 917 407
Субординированные займы	-	-	6 562 338	6 562 338	6 554 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	79 711	79 711	79 711
Обязательства по аренде	-	-	219 589	219 589	219 589
Прочие финансовые обязательства	-	-	72 337	72 337	72 337
	38 294	-	26 491 585	26 529 879	26 521 798

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 121 054	4 121 054	4 121 054
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	153 858	153 858	153 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	-	16 314	16 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 003 410	-	8 003 410	8 003 410
Средства в кредитных организациях	-	-	320 336	320 336	320 336
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 346 194	17 346 194	17 346 194
Прочие финансовые активы	-	-	3 232	3 232	3 232
	16 314	8 003 410	21 944 674	29 964 398	29 964 398
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 674	-	-	69 674	69 674
Средства банков	-	-	116	116	116
Средства клиентов	-	-	17 765 246	17 765 246	17 765 246
Субординированные займы	-	-	6 652 542	6 652 542	6 738 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49 058	49 058	49 058
Обязательства по аренде	-	-	266 682	266 682	266 682
Прочие финансовые обязательства	-	-	138 429	138 429	138 429
	69 674	-	24 872 073	24 941 747	25 027 693

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 8,28% (31 декабря 2020 года: 8,33%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 4,18% (31 декабря 2020 года: 3,97%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2021 года тыс. рублей				Всего	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 666 357	18 666 357	18 666 357
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	1 640 203	-	1 640 203	1 640 203
Средства клиентов	-	17 917 407	-	17 917 407	17 917 407
Субординированные займы	-	-	6 554 257	6 554 257	6 562 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	79 592	-	79 711	79 711
				Всего	Всего
31 декабря 2020 года				справедливой	балансовой
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	стоимости	стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 346 194	17 346 194	17 346 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	116	-	116	116
Средства клиентов	-	17 765 246	-	17 765 246	17 765 246
Субординированные займы	-	-	6 738 488	6 738 488	6 652 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	121	48 937	-	49 058	49 058

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 июня 2021 года тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 572	2 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 093 219	-	9 093 219
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	38 294	38 294

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

31 декабря 2020 года

тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 314	-	16 314
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 746 453	256 957	8 003 410
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	69 674	69 674

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

