

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
*Акционерного коммерческого банка
«ЭНЕРГОБАНК» (АО)***

**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

с Заключением по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

стр.

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Краткое изложение принципов учетной политики	10
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
9. Средства в других банках	20
10. Кредиты и дебиторская задолженность	23
11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	31
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
13. Прочие активы	32
14. Средства других банков	32
15. Средства клиентов	33
16. Прочие заемные средства	33
17. Прочие обязательства	34
18. Уставный капитал и нераспределенная прибыль	35
19. Процентные доходы и расходы	36
20. Комиссионные доходы и расходы	36
21. Прочие операционные доходы	37
22. Административные и прочие операционные расходы	37
23. Налог на прибыль	38
24. Управление рисками	38
25. Управление капиталом	44
26. Условные обязательства	46
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	52
29. Операции со связанными сторонами	54



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционерам и Наблюдательному совету
Акционерного коммерческого банка «Энергобанк»
(акционерное общество)**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество) (ОГРН 1021600000289, 420111, Республика Татарстан, город Казань, ул. Пушкина, д.13/52) (далее – Банк) по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, а также соответствующих примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Руководство Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной 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 сокращенная финансовая информация Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество) по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
Заместитель генерального директора
ООО «Проф-Аудитум»



Федосова В.Е.

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000257, ОРНЗ - 22006015446

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Проф-Аудитум»
420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д.3, помещ. 1058
ОГРН 1201600091880

ООО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций – 12006354137

«27» августа 2021 года

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (АО)

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 512 387	1 354 936
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	142 802	142 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 860 254	3 086 656
Средства в других банках	9	1 023 976	1 860 292
Кредиты и дебиторская задолженность	10	11 884 360	11 109 545
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме прав пользования	11	337 139	375 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	1 531	5 391
Текущие требования по налогу на прибыль		0	5
Прочие активы	13	94 359	226 208
ИТОГО АКТИВОВ		18 856 808	18 160 504
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	0	8 758
Средства клиентов	15	12 171 365	11 478 378
Прочие заемные средства	16	763 463	763 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	85 407
Прочие обязательства	17	192 492	290 023
Отложенное налоговое обязательство	23	95 373	99 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 222 693	12 725 627
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	2 737 724	2 737 724
Собственные акции, выкупленные у акционеров		25 221	0
Нераспределенная прибыль		2 921 612	2 697 153
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 634 115	5 434 877
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		18 856 808	18 160 504

Утверждено и подписано «27» августа 2021 года


И.П. Коннова
Председатель Правления


Ф.И. Ягофарова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (АО)

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		810 515	737 563
Прочие процентные доходы		87 425	94 886
Процентные доходы, всего	19	897 940	832 449
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(282 927)	(172 204)
Прочие процентные расходы		0	0
Процентные расходы, всего	19	(282 927)	(172 204)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		615 013	660 245
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10	(62 395)	(178 575)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		552 618	481 670
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(47 223)	23 656
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 950	157 798
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 481	(142 845)
Комиссионные доходы	20	95 291	86 151
Комиссионные расходы	20	(20 078)	(17 823)
Прочие операционные доходы	21	51 426	25 743
Чистые доходы (расходы)		643 465	614 350
Административные и прочие операционные расходы	22	(386 928)	(363 129)
Операционные доходы (расходы)		256 537	251 221
Прибыль (убыток) до налогообложения		256 537	251 221
Расходы по налогу на прибыль	23	(32 078)	(49 494)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		224 459	201 727
Прочий совокупный доход (расход) за год		0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		224 459	201 727

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (АО)

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	2 736 131	2 385 321	5 121 452
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
Прибыль за период	0	201 727	201 727
Дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2 736 131	2 587 048	5 323 179
Остаток на 1 января 2021 года	2 737 724	2 697 153	5 434 877
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(25 221)	0	(25 221)
Прибыль за период	0	224 459	224 459
Дивиденды начисленные и выплаченные	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2 712 503	2 921 612	5 634 115

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	927 158	822 847
Проценты уплаченные	19	(291 815)	(277 096)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(49)	23 656
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 950	157 798
Комиссии полученные	20	95 782	86 836
Комиссии уплаченные	20	(20 078)	(17 823)
Прочие операционные доходы	21	28 610	41 037
Уплаченные операционные расходы	22	(309 251)	(390 649)
Уплаченный налог на прибыль	23	(121 594)	(48 565)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		315 713	398 041
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	7	(457)	10 089
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(833 591)	1 322 450
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	9	833 120	(1 072 116)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	10	(863 624)	47 483
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	13	107 179	62 715
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	(8 758)	(2 344)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	719 156	259 161
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(44 444)	(72 219)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		224 294	953 260
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(13 688)	(12 015)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	2 107	66
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(11 581)	(11 949)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(25 221)	0
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательств по аренде		(25 841)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(51 062)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 200)	12 101
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		157 451	953 412
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 354 936	846 250
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 512 387	1 799 662

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (АО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420111, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Пушкина, д.13/52. Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию на 30 июня 2021 года, наряду с центральным офисом, Банк имеет 15 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в г.Набережные Челны, и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе – городах Чебоксары и Ульяновск (на 31 декабря 2019 года – Банк имел 15 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в г.Набережные Челны, и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе – городах Чебоксары и Ульяновск).

На 30 июня 2021 года среднесписочная численность персонала Банка составила 445 человек (2020 г.: 457 человек).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Пандемия вируса COVID-19 в начале 2020 года привела к ухудшению экономической среды, как следствие российскими органами власти был принят целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В первом полугодии 2021 года ситуация постепенно стала улучшаться, началась вакцинация населения, однако состояние экономики остается неустойчивым:

- нефтяной рынок восстанавливается, но волатильность курса рубля усилилась из-за возобновившихся геополитических рисков;
- несмотря на вторую волну пандемии COVID-19 и сокращение объемов добычи нефти в соответствии с соглашением ОПЕК+, последствия для экономики оказались достаточно мягкими. В 2020 году российский ВВП снизился только на 3,0% по сравнению с прошлым годом. В первом полугодии 2021 года ключевые макроэкономические индикаторы демонстрировали улучшение. Одним из ключевых факторов роста по-прежнему остается стимулирующая бюджетно-налоговая политика.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского Правительства сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении и результатах Банка.

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

Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Руководством протестированы различные возможные сценарии, и результаты тестирования подтверждают, что Банк будет способен продолжать свою деятельность непрерывно.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления финансовой отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 34) и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 30 июня 2021 года:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Рубль/1 доллар США	72,3723	73,8757
Рубль/1 евро	86,2026	90,6824

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, то есть по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**Использование оценок и суждений**

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями 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.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2020 года.

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

В связи с влиянием на экономику системных факторов, обусловленных распространением COVID-19, Банк продолжал корректировать влияния риск факторов в составе моделей обесценения корпоративных заёмщиков. Данные корректировки выражались в признании макроэкономических рисков в полном объеме, предусмотренном условиями скоринговой карты.

Результатом макроэкономических корректировок уровня риска по корпоративным ссудам, явилось досоздание резервов по МСФО по состоянию на 01.07.2021 года на общую сумму 136 470 тыс. руб., что повлекло за собой увеличение уровня покрытия ссуд резервами по МСФО с 33,7% до 34,5 % (на 0,7%).

4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В разрезе групп классификации уровень покрытия резервами корпоративных ссуд увеличился: по кредитам сельскому хозяйству на 1,49 %, по кредитам предприятиям прочих отраслей на 0,37 %.

В разрезе стадий обесценения уровень покрытия резервами корпоративных ссуд увеличился: по кредитам 1 стадии обесценения на 0,25 %, по кредитам 2 стадии обесценения - на 1,28%, уровень покрытия по кредитам 3 стадии не изменился.

В отношении кредитов физическим лицам, принимая во внимание следующие основные доводы:

- высокое качество розничного кредитного портфеля (доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц составляет 1,25% на 01 июля 2021 года);

- высокий уровень покрытия розничного кредитного портфеля резервами по МСФО (16,37% по состоянию на 01 июля 2021 года).

Банк признал существующий уровень покрытия резервами достаточным для покрытия существующих и потенциальных убытков по розничному портфелю.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 5% по состоянию на 30 июня 2021 г. привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 78 680 тыс. руб., в том числе по корпоративному кредитному портфелю на 58 369 тыс. руб., по розничному кредитному портфелю на 20 311 тыс. руб.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 5% по состоянию на 31 декабря 2020 г. привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 108 098 тыс. руб., в том числе по корпоративному кредитному портфелю на 90 345 тыс. руб., по розничному кредитному портфелю на 17 753 тыс. руб.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес - модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных потоков на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки.

В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договора Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях.

Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

На начало и в течение первого полугодия 2021 года у Банка не было инструментов, не прошедших SPPI-тест.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости.

Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании.

Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменяются ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из Стадии обесцененных.

4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения включают количество дней просрочки платежа, положение должника (процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения или продолжение мер по принудительному взысканию).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчёте о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном и долгосрочном бизнес-плане Банка, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, которые являются адекватными в текущих условиях. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: сохранение кредитного портфеля, рост портфеля гарантий, рост процентных и комиссионных доходов, снижение соотношения операционных расходов Банка к его доходам.

5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ **«Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2»**, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации.

5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации), от того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера.

Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими требованиями по раскрытию информации:

- как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами;
- количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR;
- если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

6. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	482 354	466 232
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	420 712	318 341
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	609 321	570 363
— Российской Федерации	607 535	570 282
— других стран	1 786	81
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 512 387	1 354 936

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Крупные международные банки	1 786	81
Крупные российские банки	197 160	100 778
Прочие российские банки	410 375	469 504
Итого корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках	609 321	570 363

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	420 712	318 341
Корреспондентские счета типа «Ностро»:	609 321	570 363
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 567	3 392
- с рейтингом от BB- до BB+	213 778	129 471
- без рейтинга	392 976	437 500
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1 030 033	888 704

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

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондентские счета типа «Ностро»	Итого
Низкий кредитный риск	420 712	609 321	1 030 033
Умеренный кредитный риск	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	420 712	609 321	1 030 033

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

(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондентские счета типа «Ностро»	Итого
Низкий кредитный риск	318 341	570 363	888 704
Умеренный кредитный риск	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	318 341	570 363	888 704

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 30 июня 2021 г.. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 609 321 тыс.руб., или 40,29 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31.12.2020 г.: 570 363 тыс.руб., или 42,10 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 27.

7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	142 802	142 345

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	(в тысячах рублей)	
	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Государственные облигации	2 196 554	2 104 539
Облигации Банка России	1 657 987	957 109
Корпоративные облигации	0	19 968
Итого долговых ценных бумаг	3 854 541	3 081 616
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 488	1 170
Долевые бумаги прочих резидентов	4 225	3 870
Итого долевых ценных бумаг	5 713	5 040
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 860 254	3 086 656

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **30 июня 2021 (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года:**

в тысячах рублей)				
30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Низкий кредитный риск	Умеренный кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	2 196 554	0	0	2 196 554
Облигации Банка России	1 657 987	0	0	1 657 987
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	3 854 541	0	0	3 854 541

в тысячах рублей)				
31 декабря 2020 г.	Низкий кредитный риск	Умеренный кредитный риск	Высокий кредитный риск	Итого
Государственные облигации	2 104 539	0	0	2 104 539
Облигации Банка России	957 109	0	0	957 109
Корпоративные облигации	0	19 968	0	19 968
Итого долговых ценных бумаг	3 061 648	19 968	0	3 081 616

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже представлена информация по долговым ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по рейтингам по состоянию на **30 июня 2021 года** (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до ВВВ	0	1 657 987	2 196 554	3 854 541
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	0	1 657 987	2 196 554	3 854 541
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 657 987	2 196 554	3 854 541

Аналогичные данные по состоянию на **31 декабря 2020 года:**

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до ВВВ	19 968	957 109	2 104 539	3 081 616
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	19 968	957 109	2 104 539	3 081 616
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 968	957 109	2 104 539	3 081 616

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга), рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's либо Fitch Ratings или с кредитным рейтингом RAEX («Эксперт РА»), сконвертированного до аналогичного кредитного рейтинга от S&P, Fitch, Moody's.

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **30 июня 2021 года** (неаудированные данные):

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Государственные облигации	ноябрь 2022	декабрь 2034	4,64	8,50	4,52	6,68
Облигации Банка России	июль 2021	сентябрь 2021	5,50	5,50	5,06	5,43

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2020 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Государственные облигации	ноябрь 2022	декабрь 2034	4,11	8,15	4,61	5,74
Облигации Банка России	январь 2021	февраль 2021	4,25	4,25	4,21	4,21
Корпоративные облигации	май 2021	май 2021	6,5	6,5	6,5	6,5

Так как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на деятельность компаний, осуществляющих производство, передачу и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в Примечании 27.

9. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Договоры РЕПО	861 687	999 717
Депозиты в Банке России	0	780 086
Депозиты в кредитных организациях	78 368	0
Страховой депозит в банке-нерезиденте	60 063	56 735
Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	20 000	20 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 377	5 269
Резерв	(1 519)	(1 515)
Итого кредитов банкам	1 023 976	1 860 292

9. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ изменения резервов по средствам в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	1 456	59	0	1 515
Создание резерва под кредитные убытки в течение периода	(30)	34	0	4
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	1 426	93	0	1 519

Ниже приводится анализ изменения резервов по средствам в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	666	114	470	1 250
Создание резерва под кредитные убытки в течение периода	924	(97)	(470)	357
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 590	17	0	1 607

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>							
- низкий кредитный риск	860 523	0	78 217	59 982	19 973	2 601	1 021 296
- умеренный кредитный риск	0	0	0	0	0	2 680	2 680
- высокий кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Итого средств в других банках	860 523	0	78 217	59 982	19 973	5 281	1 023 976

9. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на **31 декабря 2020 года**:

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>							
- низкий кредитный риск	998 369	780 086	0	56 658	19 973	2 655	1 857 741
- умеренный кредитный риск	0	0	0	0	0	2 551	2 551
- высокий кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Итого средств в других банках	998 369	780 086	0	56 658	19 973	5 206	1 860 292

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

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+	860 523	0	0	0	19 973	0	880 496
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	78 217	0	0	2 680	80 897
- без рейтинга	0	0	0	59 982	0	2 601	62 583
Итого средств в других банках	860 523	0	78 217	59 982	19 973	5 281	1 023 976

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

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+	998 369	780 086	0	0	19 973	0	1 798 428
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	0	0	0	2 551	2 551
- без рейтинга	0	0	0	56 658	0	2 655	59 313
Итого средств в других банках	998 369	780 086	0	56 658	19 973	5 206	1 860 292

9. Средства в других банках (продолжение)

Банк оценивает уровень кредитного качества актива на основе рейтингов рейтинговых агентств, признанных Банком России, и на основе данных скоринговой модели.

Средства в других банках не заложены.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) отражены размещенные Банком в НКО НКЦ (АО) - Центральном контрагенте денежные средства по шести сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 860 523 тыс.руб. на срок до 27 дней и доходностью от 5,5% до 5,57% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ).

По состоянию на 31 декабря 2020 года отражены размещенные Банком в НКО НКЦ (АО) - Центральном контрагенте денежные средства по шести сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 998 369 тыс.руб. на срок до 32 дней и доходностью от 4,37% до 4,79% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ).

В соответствии с требованиями платежных систем, Банком размещен на счетах в банке-нерезиденте, расположенном в Германии, страховой депозит для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 27.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже представлены данные кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)	Амортизированная стоимость	Валовая стоимость	Оценочный резерв
Корпоративные кредиты	1 032 878	1 820 631	(787 753)
Кредиты субъектам малого предпринимательства	8 122 319	13 780 306	(5 657 987)
Потребительские кредиты физическим лицам	1 342 262	1 547 300	(205 038)
Ипотечные кредиты	1 354 112	1 679 035	(324 923)
Итого по кредитам	11 851 570	18 827 272	(6 975 702)
Дебиторская задолженность	32 790	61 721	(28 931)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	11 884 360	18 888 993	(7 004 633)

Аналогичные данные на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах рублей)	Амортизированная стоимость	Валовая стоимость	Оценочный резерв
Корпоративные кредиты	894 113	1 603 913	(709 799)
Кредиты субъектам малого предпринимательства	7 776 976	13 500 195	(5 723 220)
Потребительские кредиты физическим лицам	1 199 419	1 370 470	(171 051)
Ипотечные кредиты	1 218 316	1 518 171	(299 855)
Итого по кредитам	11 088 824	17 992 749	(6 903 925)
Дебиторская задолженность	20 721	51 235	(30 514)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	11 109 545	18 043 984	(6 934 439)

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение **первого полугодия 2021 года** (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	240 921	1 802 064	4 390 034	6 433 019
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	(68 549)	(792 896)	874 166	12 721
Списание активов за счет резервов	0	0	0	0
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	172 372	1 009 168	5 264 200	6 445 740

(в тысячах рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
Кредиты физическим лицам	1 стадия 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	145	354 921	115 840	470 906
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	4	51 151	9 754	60 909
Списание активов за счет резервов	0	0	(1 853)	(1 853)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	149	406 072	123 741	529 962

(в тысячах рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
Дебиторская задолженность	1 стадия 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	4	103	30 407	30 514
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	2	(100)	(1 318)	(1 416)
Списание активов за счет резервов	0	0	(167)	(167)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	6	3	28 922	28 931

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение **первого полугодия 2020 года** (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	25 054	1 061 058	5 475 186	6 651 298
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	(8 216)	1 127 935	(947 862)	171 857
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	16 838	2 188 993	4 527 324	6 733 155

(в тысячах рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
Кредиты физическим лицам	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	111	308 885	89 131	398 127
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	4	15 098	6 298	21 400
Списание активов за счет резервов	0	0	(352)	(352)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	115	323 983	95 077	419 175

(в тысячах рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
Дебиторская задолженность	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	0	7 821	54 591	62 412
Отчисления (восстановление) в резерв в течение периода	3	(7 793)	(21 859)	(29 649)
Списание активов за счет резервов	0	0	(68)	(68)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	3	28	32 664	32 695

Списание активов за счет резервов в 1 полугодии 2021 года (неаудированные данные) составили 2 020 тыс.руб. (1 полугодие 2020г.: 420 тыс.руб.)

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие в интервале между **1 января 2021 года и 30 июня 2021 года (неаудированные данные):**

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемы е кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаемы е кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные клиентам -юридическим лицам	240 921	1 802 064	4 390 034	6 433 019	2 976 376	7 038 650	5 089 082	15 104 108
На 1 января 2021 года								
Вновь выданные	43 893	30 072	1 322 488	1 396 453	1 830 620	1 066 148	2 188 715	5 085 483
Переводы:	(32 060)	(597 231)	629 291	0	(145 676)	(788 857)	934 533	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(43 322)	43 322	0	0	(369 019)	369 019	0	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)	0	26 022	(26 022)	0	0	43 220	(43 220)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(52)	(657 888)	657 940	0	(20 005)	(964 517)	984 522	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	11 314	(8 687)	(2 627)	0	243 348	(236 579)	(6 769)	0
Прекращение признания в течение периода	26 258	162 312	237 968	426 538	455 285	192 924	419 189	1 067 398
Списание/восстановление (переоценка)	(106 640)	(388 049)	(1 315 581)	(1 810 270)	(2 248 359)	(851 411)	(2 556 281)	(5 656 051)
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого изменения	(68 549)	(792 896)	874 166	12 721	(108 130)	(381 196)	986 156	496 830
На 30 июня 2021 года	172 372	1 009 168	5 264 200	6 445 740	2 868 246	6 657 454	6 075 238	15 600 938

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месяч ные ожидаем ые кредитн ые убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные клиентам -физическим лицам	145	354 921	115 840	470 906	246 212	2 394 005	248 424	2 888 641
На 1 января 2021 года								
Вновь выданные	1	7 327	41 231	48 559	96 586	771 329	150 995	1 018 910
Переводы:	0	(2 643)	2 643	0	(163)	(18 388)	18 551	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	0	0	0	0	(163)	163	0	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)	0	451	(451)	0	0	1 145	(1 145)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0	(3 094)	3 094	0	0	(19 696)	19 696	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Прекращение признания в течение периода	(74)	2 791	4 129	6 846	(33 536)	(180 329)	4 450	(209 415)
Списание/восстановление (переоценка)	77	43 676	(38 249)	5 504	(48 519)	(271 003)	(150 427)	(469 949)
Списание за счет резерва	0	0	(1 853)	(1 853)	0	0	(1 853)	(1 853)
Итого изменения	4	51 151	7 901	59 056	14 368	301 609	21 716	337 693
На 30 июня 2021 года	149	406 072	123 741	529 962	260 580	2 695 614	270 140	3 226 334

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
Дебиторская задолженность На 1 января 2021 года	4	103	30 407	30 514	580	713	49 942	51 235
Вновь выданные	2	0	0	2	7 536	0	0	7 536
Прекращение признания в течение периода	0	(3)	(20 312)	(20 315)	69	(109)	1 663	1 623
Списание/восстановление (переоценка)	0	(97)	18 994	18 897	4 989	(495)	(3 000)	1 494
Списание за счет резерва	0	0	(167)	(167)	0	0	(167)	(167)
Итого изменения	2	(100)	(1 485)	(1 583)	12 594	(604)	(1 504)	10 486
На 30 июня 2021 года	6	3	28 922	28 931	13 174	109	48 438	61 721

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие в интервале между 1 января 2020 года и 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные клиентам -юридическим лицам	25 054	1 061 058	5 475 186	6 561 298	3 919 999	5 371 069	6 338 874	15 629 942
На 1 января 2020 года								
Вновь выданные	446	294 406	999 011	1 293 883	154 629	1 105 184	1 207 727	2 467 540
Переводы:	78 321	860 506	(938 827)	0	(799 282)	1 645 111	(845 829)	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(9 429)	9 429	0	0	(945 897)	945 897	0	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)	0	902 122	(902 122)	0	0	923 476	(923 476)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(970)	(33 350)	34 320	0	(130 411)	(116 593)	247 004	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	88 720	(17 695)	(71 025)	0	277 026	(107 669)	(169 357)	0
Прекращение признания в течение периода	(212)	303 466	(341 579)	(38 325)	(126 402)	589 968	(351 768)	111 798
Списание/восстановление (переоценка)	(86 791)	(330 443)	(666 467)	(1 083 701)	(377 861)	(1 164 206)	(1 116 337)	(2 658 404)
Списание за счет резерва			0	0				0
Итого изменения	(8 216)	1 127 935	(947 862)	171 857	(1 148 916)	2 176 057	(1 106 207)	(79 066)
На 30 июня 2020 года	16 838	2 188 993	4 527 324	6 733 155	2 771 083	7 547 126	5 232 667	15 550 876

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячн ые ожидаем ые кредитн ые убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные клиентам	111	308 885	89 131	398 127	248 672	2 146 699	205 586	2 600 957
-физическим лицам								
На 1 января 2020 года								
Вновь выданные	1	1 759	22 080	23 840	94 542	493 914	96 255	684 711
Переводы:	16	7 316	(7 332)	0	(816)	46 481	(45 665)	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	0	0	0	0	(401)	401		0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)	0	12 267	(12 267)	0	0	91 901	(91 901)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1)	(4 945)	4 946	0	(482)	(45 779)	46 261	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	17	(6)	(11)	0	67	(42)	(25)	0
Прекращение признания в течение периода	(4)	(9 839)	(1 276)	(11 119)	(69 150)	(252 202)	(27 127)	(348 479)
Списание/восстановление (переоценка)	(9)	15 862	(7 174)	8 679	(30 830)	(220 526)	(6 849)	(258 205)
Списание за счет резерва			(352)	(352)			(352)	(352)
Итого изменения	4	15 098	5 946	21 048	(6 254)	67 667	16 262	77 675
На 30 июня 2020 года	115	323 983	95 077	419 175	242 418	2 214 366	221 848	2 678 632

(в тысячах рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячн ые ожидаем ые кредитн ые убытки)	Стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
Дебиторская задолженность	75	7 821	54 516	62 412	1 690	9 870	89 783	101 343
На 1 января 2020 года								
Вновь выданные	3	0	0	3	451	0	0	451
Прекращение признания в течение периода	0	0	(21 784)	(21 784)	0	0	(36 714)	(36 714)
Списание/восстановление (переоценка)	(75)	(7 793)	0	(7 868)	9 317	(9 547)	0	(230)
Списание за счет резерва			(68)	(68)	0	0	(68)	(68)
Итого изменения	(72)	(7 793)	(21 852)	(29 717)	9 768	(9 547)	(36 782)	(36 561)
На 30 июня 2020 года	3	28	32 664	32 695	11 458	323	53 001	64 782

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Без просроченных платежей	1 167 912	13 417 532	1 510 197	1 659 655	60 351	17 815 647
с задержкой платежа менее 30 дней	0	16 261	4 309	5 232	113	25 915
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	5 242	3 057	1 411	13	9 723
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	1 362	4 326	788	6 476
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	1 049	4 373	456	5 878
с задержкой платежа свыше 360 дней	652 719	341 271	27 326	4 038	0	1 025 354
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 820 631	13 780 306	1 547 300	1 679 035	61 721	18 888 993
Резерв под обесценение	(787 753)	(5 657 987)	(205 039)	(324 923)	(28 931)	(7 004 633)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 032 878	8 122 319	1 342 261	1 354 112	32 790	11 884 360

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Без просроченных платежей	939 515	12 968 421	1 337 285	1 494 013	49 547	16 788 781
с задержкой платежа менее 30 дней	0	1 536	0	0	715	2 251
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	4 028	3 359	7 652	5	15 044
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	528	10 571	133	11 232
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 077	0	1 606	2 033	835	6 551
с задержкой платежа свыше 360 дней	662 321	526 210	27 691	3 903	0	1 220 125
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 603 913	13 500 195	1 370 469	1 518 172	51 235	18 043 984
Резерв под обесценение	(709 799)	(5 723 220)	(171 050)	(299 856)	(30 514)	(6 934 439)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	894 113	7 776 976	1 199 419	1 218 316	20 721	11 109 545

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:
(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность и строительство	3 018 687	15,98%	2 870 481	15,91%
Торговля	2 242 085	11,87%	4 805 822	26,63%
Сельское хозяйство	5 690 540	30,13%	5 827 189	32,29%
Финансы и недвижимость	3 465 482	18,35%		
Прочие	1 245 865	6,60%	1 651 851	9,15%
Физические лица	3 226 334	17,08%	2 888 641	16,01%
Итого кредитов дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности)	18 888 993	100,00%	18 043 984	100,00%

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

Банк использует залоговое обеспечение в качестве одного из важнейших инструментов снижения кредитного риска. Предоставление ликвидного залогового обеспечения является обязательным условием получения кредита по большинству кредитных продуктов Банка.

Наиболее предпочтительными формами залогового обеспечения для Банка являются: недвижимость, автотранспорт, ликвидные ценные бумаги. Залог товаров в обороте и производственного оборудования, как правило, выступает дополнительным обеспечением по кредитам юридических лиц и ИП.

При кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства обязательным условием успешного рассмотрения кредитной заявки является предоставление поручительства учредителей и/или руководителей юридического лица, при кредитовании физических лиц – поручительство супруга.

Банк принимает в обеспечение имущество согласно заключениям Отдела анализа и мониторинга залогов или отчетам независимых оценочных компаний. Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстро реализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик. Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены внутренними документами Отдела анализа и мониторинга залогов и нормативными документами Банка России.

За первое полугодие 2021 года активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 27.

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

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Земля	Вложение в сооружение и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	46 070	56 063	568	0	102 701	152 906	119 519	375 126
Стоимость на 31 декабря 2020 года	67 396	215 864	568	0	283 828	217 066	209 335	710 229
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(21 326)	(159 801)	0	0	(181 127)	(64 160)	(89 816)	(335 103)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	46 070	56 063	568	0	102 701	152 906	119 519	375 126
Поступления	0	14 225	0	18 957	33 182	20 252	355	53 789
Выбытия	0	(4 307)	0	(17 110)	(21 417)	(15 358)	(1 582)	(38 357)
Амортизационные отчисления за период	(671)	(9 762)	0	0	(10 433)	(24 949)	(21 219)	(56 601)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	3 182	0	0	3 182	0	0	3 182
Чистая балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	45 399	59 401	568	1 847	107 215	132 851	97 073	337 139
Стоимость на 30 июня 2021 года	67 396	225 782	568	1 847	295 593	221 960	208 108	725 661
Накопленная амортизация на 30 июня 2021 года	(21 997)	(166 381)	0	0	(188 378)	(89 109)	(111 035)	(388 522)
Чистая балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	45 399	59 401	568	1 847	107 215	132 851	97 073	337 139

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации.

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программными продуктами.

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

Банк арендует офисные нежилые помещения. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированные периоды от 1 года до 15 лет. В ряд договоров аренды недвижимости Банка включены возможности продления и расторжения договоров. Периодичность арендных платежей – ежемесячная.

Ниже представлены активы в форме права собственности на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные):

Показатели, в тыс. рублей	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Помещения для собственного пользования	96 925	119 323
транспорт	148	196
Итого активы в форме права пользования	97 073	119 519

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. На конец отчетного периода – 30 июня 2021 года (неаудированные данные) долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 1 531 тыс. руб. (2020г. – 5 391 тыс.руб.). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Недвижимость	1 531	5 202
Земельный участок	0	620
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	(431)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 531	5 391

13. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Средства в расчетах с биржами	80 778	215 402
Финансовые требования к клиентам и контрагентам	580	635
Итого прочих финансовых активов	81 358	216 037
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	12 833	10 148
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	140	23
Прочее	28	0
Итого прочих нефинансовых активов	13 001	10 171
Итого прочих активов	94 359	226 208

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

Анализ финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

14. Средства других банков.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты, полученные от Банка России	0	8 758
Итого средства других банков	0	8 758

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) привлеченных средств других банков не было (31.12.2020 г.: кредиты, полученные от Банка России 8 758 тыс.руб. под ставки от 2,25% до 4,0% годовых, сроком по май 2021 года).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

15. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Юридические лица	6 095 707	5 249 486
— Текущие/расчетные счета	4 694 908	3 646 213
— Срочные депозиты	1 400 799	1 603 273
Физические лица	6 075 658	6 228 892
— Текущие счета/счета до востребования	361 447	314 442
— Срочные вклады	5 714 211	5 914 450
Итого средств клиентов	12 171 365	11 478 378

Отраслевой состав клиентов представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Доля %	Остаток на 31 декабря 2020	Доля %
физические лица	6 075 658	49,92%	6 228 892	54,27%
торговля и услуги	1 463 000	12,02%	994 010	8,66%
промышленность	1 270 317	10,44%	1 093 355	9,53%
финансовая и страховая деятельность	1 473 955	12,11%	1 382 695	12,05%
строительство	438 412	3,60%	208 056	1,81%
операции с недвижимостью	182 555	1,50%	646 788	5,63%
транспорт и связь	188 621	1,55%	152 019	1,32%
сельское хозяйство	226 685	1,86%	178 401	1,55%
прочие виды деятельности	852 162	7,00%	594 162	5,18%
Итого	12 171 365	100,00%	11 478 378	100,00%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

16. Прочие заемные средства

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Субординированные займы	763 463	763 574
Итого прочие заемные средства	763 463	763 574

Прочие заемные средства на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) представляют собой субординированные займы в сумме 763 463 тыс. руб. (2020г.: 763 574 тыс.руб.) имеют номинальную процентную ставку от 6,8% до 8,0% годовых (2020г.: процентная ставка 6,8% и 8,0% в год) сроком погашения до декабря 2028 года).

Анализ по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

17. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	7 032	8 527
Обязательства по расчетным и кредитным операциям	1 494	44 377
Расчеты с работниками	23 851	23 679
Страховые взносы в фонды	11 190	9 903
Справедливая стоимость гарантийных обязательств, оценочные обязательства	3 569	3 569
Обязательства по арендным платежам	104 440	127 161
Оценочный резерв под условные обязательства	30 253	40 076
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	4 897	4 897
Расчеты по выданным банковским гарантиям	491	301
Прочие	63	63
Итого прочих финансовых обязательств	187 280	262 553
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	1 954	2 242
Кредиторская задолженность	1 670	3 950
Прочие	1 588	21 278
Итого прочих нефинансовых финансовых обязательств	5 212	27 470
Итого прочих обязательств	192 492	290 023

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 192 492 тыс. руб. (2020г.: 290 023 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ оценочного резерва под условные обязательства за период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Условные обязательства	31 декабря 2020 года			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия ожидаемые кредитные убытки	3 стадия ожидаемые кредитные убытки	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам на 1 января 2021 года	489	3 436	36 151	40 076
Отчисления в резерв в течение периода	326	10 322	(20 471)	(9 823)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	815	13 758	15 680	30 253

17. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ оценочного резерва под условные обязательства за период с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года:

Условные обязательства	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			Итого
	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия ожидаемые кредитные убытки	3 стадия ожидаемые кредитные убытки	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам на 1 января 2020 года	0	0	0	0
Отчисления в резерв в течение периода	(212)	(4 143)	(10 255)	(14 610)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам на 30 июня 2020 года	212	4 143	10 255	14 610

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

Банк осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества. Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года:

	(в тысячах рублей)		
	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на обыкновенные акции	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на привилегированные акции	Итого
на 31 декабря 2020 года	2 737 724	0	2 737 724
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(25 221)	0	(25 221)
на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2 712 503	0	2 712 503

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка за отчетный период по российским правилам бухгалтерского учета составила 228 891 тыс. руб. (на 30 июня 2020 года (неаудированные данные): нераспределенная прибыль составила 172 296 тыс. руб., решение о выплате дивидендов не принималось.

19. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	593 587	556 012
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	165 466	154 636
Средства в других банках	37 929	17 722
Средства, размещенные в Банке России	13 533	9 193
Итого проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке	810 515	737 563
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	87 425	94 886
Прочие процентные доходы:	87 425	94 886
Итого процентных доходов	897 940	832 449
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные вклады физических лиц	(189 388)	(119 617)
Счета, депозиты юридических лиц	(93 018)	(38 535)
Средства других банков	(489)	(1 856)
Кредиты Банка России	(32)	(173)
Прочие	0	(12 023)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(282 927)	(172 204)
Прочие процентные расходы		
Прочие процентные расходы	0	0
Итого процентных расходов	(282 927)	(172 204)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	615 013	660 245

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	11 145	14 188
От расчетного и кассового обслуживания	62 716	55 833
От осуществления переводов денежных средств	11 885	10 529
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	489	1 223
Прочие комиссионные доходы	9 093	4 378
Итого комиссионных доходов	95 328	86 151
Комиссионные расходы		
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(16 044)	(14 091)
Расходы за услуги по переводам денежных средств	(841)	(933)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(796)	(653)
Прочие комиссионные расходы	(2 397)	(2 146)
Итого комиссионных расходов	(20 078)	(17 823)
Чистый комиссионный доход/(расход)	75 250	68 328

21. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Доход от операций по предоставленным кредитам	37 559	20 226
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов и вкладов	2 820	3 784
Доход от сдачи имущества в аренду	2 454	1 354
Доход от выбытия основных средств и проч. имущества	44	25
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	152	134
Прочее	8 397	220
Итого прочих операционных доходов	51 426	25 743

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

22. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	215 269	166 132
Расходы по операционной аренде (основных средств)	1 204	1 935
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	7 320	2 785
Амортизация по активам в форме права использования	21 219	22 627
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	33 515	45 577
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 530	14 519
Коммунальные услуги	7 365	6 793
Реклама и маркетинг	6 031	2 651
Амортизация основных средств и нематериальных активов	35 382	22 121
Административные расходы	16 711	24 536
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	431
Страхование	19 895	23 202
Прочее	8 487	29 820
Итого административных и операционных расходов	386 928	363 129

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 44 340 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г.: 34 880 тыс. руб.).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	36 191	31 205
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	(4 114)	(18 288)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	32 077	49 493
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	0	0

24. Управление рисками

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки принятых рисков, агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами значимых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирование капитала исходя из результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,
- планирование капитала исходя из:
 - ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития Банка,
 - требований к достаточности капитала, установленных Банком России,
 - результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,
- сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

В рамках организации управления рисками и капиталом Банк обеспечивает:

- разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения.
- независимость системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

24. Управление рисками (продолжение)***Риск ликвидности***

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

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес подразделений о состоянии ликвидных активов и плану операций на следующий день Казначейство формирует отчет по финансовым результатам предыдущего дня, финансовый план, прогноз по ликвидности; ежедневный расчет состояния мгновенной текущей и долгосрочной ликвидности Отделом Сводной отчетности и МСФО, формирование / оперативный контроль планов мероприятий в случае прогноза дефицита ликвидности и нарушения экономических нормативов;

- ежеквартальный мониторинг ликвидности, в рамках которого осуществляется: расчет показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на внутри месячные даты, заключение о соблюдении показателей ликвидности; анализ соответствия/ соблюдения предельных показателей ликвидности; заключение о необходимости проведения дополнительных мероприятий в области управления ликвидностью.

Банк рассматривает следующие возможные факторы возникновения риска ликвидности.

- качество активов и пассивов;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- развитие рынка ценных бумаг и возможность привлечений на межбанковском рынке кредитов;
- имидж Банка.
- экономическая стабильность в стране/регионе присутствия
- уровень банковского менеджмента.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

Приведенная ниже таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Нормативы ликвидности (проценты):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	92,62%	96,85%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	104,29%	122,61%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	101,61%	84,04%

24. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 512 387	0	0	0	0	1 512 387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	142 802	0	0	0	0	142 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 172	1 066 529	0	1 060 174	1 136 379	3 860 254
Средства в других банках	845 608	0	37 627	40 741	0	1 023 976
Кредиты и дебиторская задолженность	184 907	473 670	1 640 114	6 941 218	2 644 451	11 884 360
Прочие финансовые активы	81 358	0	0	0	0	81 358
Итого денежные финансовые активы	3 464 234	1 540 199	1 677 741	8 042 133	3 780 830	18 505 137
Обязательства						
Средства клиентов	2 270 163	1 230 420	1 498 297	3 213 767	3 958 718	12 171 365
Прочие заемные средства	13 463	0	0	0	750 000	763 463
Прочие финансовые обязательства	82 840	0	3 063	101 377	0	187 280
Отложенное налоговое обязательство	95 373	0	0	0	0	95 373
Итого денежные финансовые обязательства:	2 461 839	1 230 420	1 501 360	3 315 144	4 708 718	13 217 481
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2021 года	1 002 395	309 779	176 381	4 726 989	(927 888)	5 287 656
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2021 года	1 002 395	1 312 174	1 488 555	6 215 544	5 287 656	

24. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 354 936	0	0	0	0	1 354 936
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	142 345	0	0	0	0	142 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429 191	552 927	0	934 306	1 170 232	3 086 656
Средства в других банках	1 860 292	0	0	0	0	1 860 292
Кредиты и дебиторская задолженность	197 511	1 280 694	1 402 414	6 101 744	2 127 182	11 109 545
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	5	0	0	0	0	5
Прочие финансовые активы	216 037	0	0	0	0	216 037
Итого денежные финансовые активы	4 200 317	1 833 621	1 402 414	7 036 050	3 297 414	17 769 816
Обязательства						
Средства других банков	6	2 633	6 119	0	0	8 758
Средства клиентов	4 013 493	553 717	693 564	3 306 245	2 911 359	11 478 378
Прочие заемные средства	13 574	0	0	0	750 000	763 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль	85 407	0	0	0	0	85 407
Прочие финансовые обязательства	85 561	27 691	18 501	130 800	0	262 553
Отложенное налоговое обязательство	99 487	0	0	0	0	99 487
Итого денежные финансовые обязательства:	4 297 528	584 041	718 184	3 437 045	3 661 359	12 698 157
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	(97 211)	1 249 580	684 230	3 599 005	(363 945)	5 071 659
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	(97 211)	1 152 369	1 836 599	5 435 604	5 071 659	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

24. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на **30 июня 2021 года** (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Денежные финансовые обязательства</i>						
Средства клиентов	2 270 163	1 230 420	1 498 297	3 213 767	3 958 718	12 171 365
Прочие заемные средства	13 463	0	0	0	750 000	763 463
Прочие финансовые обязательства	82 840	0	3 063	101 377	0	187 280
Отложенное налоговое обязательство	95 373	0	0	0	0	95 373
Итого балансовых обязательств	2 461 839	1 230 420	1 501 360	3 315 144	4 708 718	13 217 481
Финансовые гарантии, выданные	2 000	1 734	91 771	0	0	95 505
Неиспользованные кредитные линии	17 385	0	0	0	0	17 385
Итого внебалансовых обязательств	19 385	1 734	91 771	0	0	112 890
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 481 224	1 232 154	1 593 131	3 315 144	4 708 718	13 330 371

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2020:**

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Денежные финансовые обязательства</i>						
Средства других банков	6	2 633	6 119	0	0	8 758
Средства клиентов	4 013 493	553 717	693 564	3 306 245	2 911 359	11 478 378
Прочие заемные средства	13 574	0	0	0	750 000	763 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль	85 407	0	0	0	0	85 407
Прочие финансовые обязательства	85 561	27 691	18 501	130 800	0	262 553
Отложенное налоговое обязательство	99 487	0	0	0	0	99 487
Итого балансовых обязательств	4 297 528	584 041	718 184	3 437 045	3 661 359	12 698 157
Финансовые гарантии, выданные	1 000	1 956	31 200	1 414	0	35 570
Неиспользованные кредитные линии	15 524	0	0	0	0	15 524
Итого внебалансовых обязательств	16 524	1 956	31 200	1 414	0	51 094
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 314 052	585 997	749 384	3 438 459	3 661 359	12 749 251

24. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций Банка (более 5 % от активов), рассматривается отдельно.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

В Банке используются различные методологические подходы для измерения данных видов риска. Для оценки валютного риска дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VaR).

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	788 375	545 196	176 773	2 043	1 512 387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	142 802	0	0	0	142 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 860 254	0	0	0	3 860 254
Средства в других банках	963 914	60 062	0	0	1 023 976
Кредиты и дебиторская задолженность	11 884 355	4	1	0	11 884 360
Прочие финансовые активы	419	79 675	1 264	0	81 358
Итого денежные финансовые активы	17 640 119	684 937	178 038	2 043	18 505 137
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	11 960 344	37 179	173 841	1	12 171 365
Прочие заемные средства	763 463	0	0	0	763 463
Прочие финансовые обязательства	153 384	33 859	37	0	187 280
Отложенное налоговое обязательство	95 373	0	0	0	95 373
Итого денежные финансовые обязательства	12 972 654	71 038	173 878	1	13 217 481
Чистая балансовая позиция	4 667 555	613 899	4 160	2 042	5 287 656
Влияние сделок СПОТ с валютой	(134 662)	133 889	0	0	(773)
Чистая балансовая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	4 532 893	747 788	4 160	2 042	5 286 883

24. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию **31 декабря 2020 года**:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	676 639	498 846	177 240	2 211	1 354 936
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	142 345	0	0	0	142 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 086 656	0	0	0	3 086 656
Средства в других банках	1 726 292	133 733	267	0	1 860 292
Кредиты и дебиторская задолженность	11 109 540	4	1	0	11 109 545
Текущие требования по налогу на прибыль	5	0	0	0	5
Прочие финансовые активы	384	152 547	62 855	251	216 037
Итого денежные финансовые активы	16 741 861	785 130	240 363	2 462	17 769 816
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	8 758	0	0	0	8 758
Средства клиентов	10 653 084	694 495	130 798	1	11 478 378
Прочие заемные средства	763 574	0	0	0	763 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль	85 407	0	0	0	85 407
Прочие финансовые обязательства	262 487	2	64	0	262 553
Отложенное налоговое обязательство	99 487	0	0	0	99 487
Итого денежные финансовые обязательства	11 872 797	694 497	130 862	1	12 698 157
Чистая балансовая позиция	4 869 064	90 633	109 501	2 461	5 071 659
Влияние сделок СПОТ с валютой	15 729	29 550	(45 341)	0	(62)
Чистая балансовая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	4 884 793	120 183	64 160	2 461	5 071 597

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

По состоянию на 30 июня 2021 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 5 776 238 тыс. рублей (на 31 декабря 2020: 5 608 019 тыс. рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 32,5 % (на 31 декабря 2020 г.: 33,5 %).

25. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлены нормативы достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27,3	25,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27,3	25,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	32,5	33,5

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные показатели на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	4 839 502	4 310 031
Дополнительный капитал	936 736	1 297 988
Итого нормативного капитала	5 776 238	5 608 019

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(25 221)	0
Нераспределенная прибыль	2 921 612	2 697 153
За вычетом нематериальных активов	(132 851)	(122 184)
Итого капитала 1-го уровня	5 501 264	5 312 693
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Субординированный депозит	763 463	763 574
Итого капитала 2-го уровня	763 463	763 574
Общий капитал	6 264 727	6 076 267

В течение 1 полугодия 2021 года (в течение 2020 года) Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В первом полугодии 2021 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров: о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам и связанных с применением законодательства о банкротстве.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки.

В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

По состоянию на 30 июня 2021 года руководство Банка приняло решение не формировать резерв по потенциальным налоговым обязательствам (30 июня 2020 года: резерв также не был сформирован), поскольку считает, что его интерпретация норм соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

26. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года составляли:

(в тысячах рублей)		
	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов	17 385	15 524
Финансовые гарантии, выданные	95 505	35 570
Итого обязательств кредитного характера	112 890	51 094

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 112 890 тыс.руб. (2020 г.: 51 094 тыс.руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)		
	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Рубли	112 890	51 094
Итого	112 890	51 094

Заложенные активы

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости согласно требованиям на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Банка.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, 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 общедоступных исходных данных.

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена на основании котируемых рыночных цен. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, Банк принимал во внимание последние актуальные сделки купли-продажи данных ценных бумаг.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Кредиты и дебиторская задолженность.***

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для кредитов и депозитов Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение двух последних недель перед отчетной датой и двух месяцев после. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2020
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>	4,0 – 5,25	4,37 - 4,79
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	5,0 -18,0	5,0 -16,5
Кредитование субъектов малого предпринимательства	6,3-17,0	6,3-17,0
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	8,95-35,0	9,0-35,0
Кредиты физическим лицам на покупку автомобилей	6,9-29,0	6,2-29,0
Ипотечные кредиты	3,0-19,25	3,0-19,5

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. У Банка отсутствуют финансовые обязательства, имеющие рыночную котировку. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2020
	% в год	% в год
Средства других банков	2,25-4,75	2,25-4,0
Срочные депозиты юридических лиц	3,5-8,0	0,5-7,0
Срочные вклады физических лиц	0,1-5,5	0,1-6,0
Субординированные займы	6,8-8	6,8-8

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-облигации федерального займа	2 196 554	-	-	2 104 539	-	-
-облигации Банка России	1 657 987	-	-	957 109	-	-
-корпоративные облигации	0	-	-	19 968	-	-
-акции кредитных организаций	1 488	-	-	1 170	-	-
-корпоративные акции	4 225	-	-	3 870	-	-
Итого финансовых активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	3 860 254	-	-	3 086 656	-	-

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел обязательств, многократно оцениваемых по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих счета без установленного срока погашения и депозитах до востребования.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой.

Для котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотированных долговых инструментов (если они есть) используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты:								
- наличные средства	482 354	-	-	482 354	466 232	-	-	466 232
- остатки по счетам в Банке России	-	420 712	-	420 712	-	318 341	-	318 341
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	609 321	-	609 321	-	-	570 363	570 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	142 802	-	142 802	-	142 345	-	142 345
Средства в других банках:								
- договоры РЕПО	-	860 523	-	860 523	998 369	-	-	998 369
- депозиты в Банке России	-	0	-	0	-	780 086	-	780 086
- депозит в кредитных организациях	-	-	78 217	78 217	-	-	-	-
- прочие размещенные средства	-	-	5 281	5 281	-	-	5 206	5 206
- страховой депозит в банке-нерезиденте	-	-	59 982	59 982	-	-	56 658	56 658
- средства в клиринговых организациях	-	-	19 973	19 973	-	-	19 973	19 973
Кредиты и авансы клиентам:								
- кредиты юридическим лицам	-	-	9 164 253	9 155 198	-	-	8 862 979	8 671 089
- кредиты физическим лицам	-	-	2 695 804	2 696 372	-	-	2 429 552	2 417 735
- дебиторская задолженность	-	-	32 790	32 790	-	-	20 721	20 721
Прочие финансовые активы:								
- средства в расчетах с биржами	-	80 778	-	80 778	-	215 402	-	215 402
- финансовые требования к клиентам и контрагентам	-	-	580	580	-	-	635	635
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	482 354	2 114 136	12 056 880	14 644 883	1 464 601	1 456 174	11 966 087	14 683 155

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства других банков:						
- кредиты, полученные от Банка России	-	-	-	8 758	-	8 758
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	4 694 908	-	4 694 908	3 646 213	-	3 646 213
- срочные депозиты прочих юридических лиц	1 400 799	-	1 400 799	1 616 877	-	1 603 273
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	361 447	-	361 447	314 442	-	314 442
- срочные вклады физических лиц	5 714 211	-	5 714 211	5 979 864	-	5 914 450
Прочие заемные средства	-	763 463	763 463	-	763 574	763 574
Прочие финансовые обязательства:						
- кредиторская задолженность по расчетным и кредитным операциям	-	1 494	1 494	-	44 377	44 377
- страховые взносы в фонды	-	11 190	11 190	-	9 903	9 903
- расчеты с работниками	-	23 851	23 851	-	23 679	23 679
- обязательства по арендным платежам	-	104 440	104 440	-	127 161	127 161
- оценочный резерв под условные обязательства	-	30 253	30 253	-	40 076	40 076
- прочие, в т.ч. справедливая стоимость гарантий	-	16 052	16 052	-	17 357	17 357
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	12 171 365	950 743	13 122 108	11 566 154	1 026 127	12 513 263

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банка.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты:			
- наличные средства	-	482 354	482 354
- остатки по счетам в Банке России	-	420 712	420 712
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	609 321	609 321
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	142 802	142 802
Средства в других банках:			
- договоры РЕПО	-	860 523	860 523
- депозиты в Банке России	-	0	0
- депозит в кредитных организациях	-	78 217	78 217
- прочие размещенные средства	-	5 281	5 281
- страховой депозит в банке-нерезиденте	-	59 982	59 982
- средства в клиринговых организациях	-	19 973	19 973
Инвестиции в ценные бумаги:			
- государственные облигации	2 196 554	-	2 196 554
- облигации Банка России	1 657 987	-	1 657 987
- корпоративные облигации	0	-	0
- долевые бумаги кредитных организаций	1 488	-	1 488
- долевые бумаги прочих резидентов	4 225	-	4 225
Кредиты и авансы клиентам:			
- корпоративные кредиты	-	1 032 878	1 032 878
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	8 122 319	8 122 319
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 342 262	1 342 262
- ипотечные кредиты	-	1 354 112	1 354 112
- дебиторская задолженность	-	32 790	32 790
Прочие финансовые активы:			
- средства в расчетах с биржами	-	80 778	80 778
- финансовые требования к клиентам и контрагентам	-	580	580
Итого финансовые активы	3 860 254	14 644 883	18 505 137

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты:			
- наличные средства	-	466 232	466 232
- остатки по счетам в Банке России	-	318 341	318 341
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	570 363	570 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	142 345	142 345
Средства в других банках:			
- договоры РЕПО	-	998 369	998 369
- депозиты в Банке России	-	780 086	780 086
- депозит в кредитных организациях	-	-	-
- прочие размещенные средства	-	5 206	5 206
- страховой депозит в банке-нерезиденте	-	56 658	56 658
- средства в клиринговых организациях	-	19 973	19 973
Инвестиции в ценные бумаги:			
- государственные облигации	2 104 539	-	2 104 539
- облигации Банка России	957 109	-	957 109
- корпоративные облигации	19 968	-	19 968
- долевые бумаги кредитных организаций	1 170	-	1 170
- долевые бумаги прочих резидентов	3 870	-	3 870
Кредиты и авансы клиентам:			
- корпоративные кредиты	-	894 113	894 113
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	7 776 976	7 776 976
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 199 419	1 199 419
- ипотечные кредиты	-	1 218 316	1 218 316
- дебиторская задолженность	-	20 721	20 721
Прочие финансовые активы:			
- средства в расчетах с биржами	-	215 402	215 402
- финансовые требования к клиентам и контрагентам	-	635	635
Итого финансовые активы	3 086 656	11 596 499	14 683 155

По состоянию на 30 июня 2021 года (на 31 декабря 2020 г.) у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на **30 июня 2021 года (неаудированные данные)**:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (за минусом резервов)	0	12 846	16 468
Средства клиентов	250 062	5873	745 661

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

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	2 000
Прочие условные обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на **30 июня 2021 года (неаудированные данные)**:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	348	738
Процентные расходы	(9 918)	(85)	(32 075)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу на **30 июня 2021 года (неаудированные данные)**:

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
16	7 505	17 599

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на **31 декабря 2020 года:**

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (за минусом резервов)	0	13 343	25 482
Средства клиентов	250 006	13 290	2 396 461

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

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	2 000
Прочие условные обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами **30.06.2020 года (неаудированные данные):**

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	251	1 759
Процентные расходы	(9 945)	(188)	(67 602)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу на **31.12.2020 года:**

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
16	14 774	27 193