

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**АО АКБ «ЦентроКредит»**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

*Август 2021 г.*

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
АО АКБ «ЦентроКредит»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Существенные учетные суждения и оценки	12
4. Денежные средства и счета в Банке России	13
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14
6. Средства в кредитных организациях	15
7. Кредиты клиентам	16
8. Налогообложение	19
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	20
10. Средства кредитных организаций	21
11. Средства клиентов	21
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
13. Капитал	22
14. Договорные и условные обязательства	22
15. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
16. Оценка справедливой стоимости	25
17. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	30
18. Взаимозачет финансовых инструментов	31
19. Операции со связанными сторонами	32
20. Достаточность капитала	34
21. События после отчетной даты	35

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

Акционерам и Совету директоров  
АО АКБ «ЦентроКредит»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации 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.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

## **Вывод**

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

М. Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 августа 2021 г.

## **Сведения об организации**

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.  
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

## **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Промежуточный отчет о финансовом положении****на 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и счета в Банке России	4	2 856 549	3 703 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	17 294 172	23 614 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	5	49 667 102	54 543 112
Средства в кредитных организациях	6	2 695 951	5 800 600
Кредиты клиентам	7	20 916 657	14 322 364
Основные средства и активы в форме права пользования		296 532	325 449
Прочие активы		1 672 288	854 980
<b>Итого активы</b>		<b>95 399 251</b>	<b>103 164 163</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	10	36 488 869	44 535 573
Средства клиентов	11	17 412 059	16 814 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	995 050	219 286
Прочие резервы	9	678 002	696 299
Обязательства по текущему налогу на прибыль		33 988	40 960
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	322 907	1 035 376
Прочие обязательства		1 553 728	633 751
<b>Итого обязательства</b>		<b>57 484 603</b>	<b>63 975 475</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	13	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(6)	(8)
Нераспределенная прибыль		30 968 514	32 242 556
<b>Итого капитал</b>		<b>37 914 648</b>	<b>39 188 688</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>95 399 251</b>	<b>103 164 163</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Павлова О.Ю.

26 августа 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		1 110 417	1 282 813
Прочие процентные доходы		1 647 704	1 881 688
Процентные расходы		(1 143 815)	(1 367 752)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 614 306</b>	<b>1 796 749</b>
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	9	(1 715 584)	1 672 991
<b>Чистый процентный (расход)/доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>(101 278)</b>	<b>3 469 740</b>
Комиссионные доходы		244 460	305 418
Комиссионные расходы		(49 934)	(56 637)
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(1 267 831)	(4 205 957)
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		95	9 724
Чистые (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(139 437)	(638 808)
- торговые операции		(97 968)	(116 708)
- переоценка валютных статей		(41 469)	(522 100)
Дивиденды полученные		1 397 088	508 191
Прочие доходы		120 366	126 939
<b>Непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>304 807</b>	<b>(3 951 130)</b>
Расходы на персонал		(393 664)	(360 780)
Амортизация		(48 347)	(54 500)
Прочие операционные расходы		(485 648)	(248 007)
Прочие доходы от (восстановления) оценочных обязательств		38 284	-
<b>Непроцентные (расходы)</b>		<b>(889 375)</b>	<b>(663 287)</b>
<b>(Убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(685 846)</b>	<b>(1 144 677)</b>
Экономия по налогу на прибыль	8	351 291	322 014
<b>(Убыток) за отчетный период</b>		<b>(334 555)</b>	<b>(822 663)</b>

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о совокупном доходе****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>	
		<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>(Убыток) за отчетный период</b>		<b>(334 555)</b>	<b>(822 663)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	2	1
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога</b>		<b>2</b>	<b>1</b>
<b>Итого совокупный (расход) за отчетный период</b>		<b>(334 553)</b>	<b>(822 662)</b>

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(9)</b>	<b>31 443 123</b>	<b>38 389 254</b>
(Убыток) за отчетный период	-	-	(822 663)	<b>(822 663)</b>
Прочий совокупный доход за отчетный период (Примечание 13)	-	1	-	1
<b>Итого совокупный (расход) за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>(822 663)</b>	<b>(822 662)</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(8)</b>	<b>30 620 460</b>	<b>37 566 592</b>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(8)</b>	<b>32 242 556</b>	<b>39 188 688</b>
(Убыток) за отчетный период	-	-	(334 555)	<b>(334 555)</b>
Прочий совокупный доход за отчетный период (Примечание 13)	-	2	-	2
<b>Итого совокупный (расход) за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(334 555)</b>	<b>(334 553)</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 13)	-	-	(939 487)	<b>(939 487)</b>
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(6)</b>	<b>30 968 514</b>	<b>37 914 648</b>

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о движении денежных средств**  
**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>		
	<b>Прим.</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 735 393	2 798 552
Проценты выплаченные		(1 119 284)	(1 276 919)
Комиссии полученные		245 189	306 193
Комиссии выплаченные		(49 934)	(56 991)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 462 643	(1 779 947)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(894)	21 121
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(97 968)	(116 708)
Дивиденды полученные		900 430	580 815
Прочие доходы полученные		47 138	45 928
Расходы на персонал выплаченные		(376 840)	(335 391)
Прочие операционные расходы выплаченные		(148 752)	(168 486)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 597 498</b>	<b>18 167</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		(16 527)	25 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 177 686	5 904 327
Средства в кредитных организациях		(3 097)	2 181
Кредиты клиентам		(8 267 098)	(1 715 677)
Прочие активы		(466 444)	45 415
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(8 052 525)	5 232 530
Средства клиентов		616 980	(14 059 254)
Выпущенные долговые ценные бумаги		804 975	(1 168)
Прочие обязательства		20 447	19 269
<b>Чистые денежные (оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(3 588 105)</b>	<b>(4 528 741)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(233 161)	(324 456)
<b>Чистое (расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(3 821 266)</b>	<b>(4 853 197)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(34 643)	(28 011)
<b>Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(34 643)</b>	<b>(28 011)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(30 318)	(30 176)
<b>Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(30 318)</b>	<b>(30 176)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(86 866)	1 210 617
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		2 470	5 774
<b>Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(3 970 623)</b>	<b>(3 694 993)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	9 288 625	8 660 161
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4</b>	<b>5 318 002</b>	<b>4 965 168</b>

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО АКБ «ЦентроКредит».

Место нахождения и фактический адрес кредитной организации: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1.

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество), далее по тексту – «Банк», был учрежден в 1989 году.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;
- ▶ выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. № 15590 Н от 18 ноября 2016 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 5 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания).

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. численность сотрудников Банка составляла 459 и 465 человек, соответственно.

Состав акционеров на 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.:

<b>Акционер</b>	<b>30 июня 2021 г., % (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г., %</b>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Акционер Банка Тарасов Андрей Игоревич является Председателем Совета директоров. Акционер Банка Корбашов Илья Юрьевич является членом Совета директоров.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет ([www.ccb.ru](http://www.ccb.ru)) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

### Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущений о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности. Котируемые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются высоколиквидными инструментами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Банк считает, свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования.

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»*

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Банк намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2021 году эпидемическая обстановка остается неопределенной. При сохранении существующих тенденций пандемии и меры по ее минимизации могут оказать влияние на результаты деятельности Банка.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонентов, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Благодаря взвешенной риск-политике Банк соблюдает все регуляторные требования Банка России, включая наличие достаточного уровня капитала и запаса ликвидности. Руководство Банка внимательно следит за развитием ситуации и принимает превентивные меры по снижению возможных негативных последствий на финансовые показатели и деятельность Банка.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 г., Банк отразил изменение ОКУ (Примечание 9) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 16).

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 16, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 16 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(в тысячах российских рублей)

**3. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Аренда – оценка ставки дисконтирования**

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому Банк определяет ставку дисконтирования с использованием наблюдаемых исходных данных и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Банка. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

**Аренда – определение срока аренды**

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

**4. Денежные средства и счета в Банке России**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Остатки средств на счетах в Банке России	1 458 071	2 355 220
Наличные денежные средства	1 398 478	1 347 854
<b>Денежные средства и счета в Банке России</b>	<b>2 856 549</b>	<b>3 703 074</b>

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 177 012 тыс. руб. и 160 485 тыс. руб., соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Денежные средства и счета в Банке России	2 856 549	3 703 074
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 6)	2 089 928	4 833 602
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 6)	318 438	291 809
Договоры обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 6)	300 000	690 087
За вычетом резерва под ОКУ	(3 187)	(5 657)
	<b>5 561 728</b>	<b>9 512 915</b>
<b>За вычетом:</b>		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(177 012)	(160 485)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(66 714)	(63 805)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 318 002</b>	<b>9 288 625</b>

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в тысячах российских рублей)

**5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа РФ	3 319 445	6 508 373
Корпоративные облигации	–	51 228
	<b>3 319 445</b>	<b>6 559 601</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	13 488 334	15 779 128
Депозитарные расписки на корпоративные акции	364 494	718 659
Акции банков-резидентов	120 788	557 196
	<b>13 973 616</b>	<b>17 054 983</b>
Производные финансовые активы	1 111	–
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 294 172</b>	<b>23 614 584</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо, включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа РФ	32 238 841	40 972 370
	<b>32 238 841</b>	<b>40 972 370</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	14 306 062	8 033 229
Акции банков-резидентов	2 821 994	1 889 784
Депозитарные расписки на корпоративные акции	300 205	3 647 729
	<b>17 428 261</b>	<b>13 570 742</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо</b>	<b>49 667 102</b>	<b>54 543 112</b>

**Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>			<b>31 декабря 2020 г.</b>		
	<b>Условная основная сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Условная основная сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
		<b>Актив</b>	<b>Обязатель- ство</b>		<b>Актив</b>	<b>Обязатель- ство</b>
<b>Валютные контракты</b>						
Фьючерсы – иностранные контракты	301 709	–	–	317 388	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	926 365	–	–	1 241 112	–	–
<b>Процентные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	1 000 000	–	55 011	1 000 000	–	26 573
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>						
Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	1 534 620	1 111	–	–	–	–
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b>1 111</b>	<b>55 011</b>		<b>–</b>	<b>26 573</b>

(в тысячах российских рублей)

**5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)****Производные финансовые инструменты (продолжение)**

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

**6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	2 089 928	4 833 602
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	318 438	291 809
Договоры обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней	300 000	690 087
	<b>2 708 366</b>	<b>5 815 498</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(12 415)	(14 898)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>2 695 951</b>	<b>5 800 600</b>

На 30 июня 2021 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 1 235 962 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 4 186 583 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 582 785 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 399 880 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

На 30 июня 2021 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 318 438 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 291 809 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

На 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. Банк заключал договоры обратного репо с одной российской кредитной организацией.

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2020 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Клиринговый сертификат участия	300 000	300 000	690 087	690 000

(в тысячах российских рублей)

## 6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по состоянию на 30 июня 2021 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>8 397</b>	–	<b>6 501</b>	<b>14 898</b>
Активы, признанные в периоде	836	–	–	<b>836</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(3 246)	–	–	<b>(3 246)</b>
Курсовые разницы	(73)	–	–	<b>(73)</b>
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>5 914</b>	–	<b>6 501</b>	<b>12 415</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по состоянию на 30 июня 2020 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>11 778</b>	–	<b>7 124</b>	<b>18 902</b>
Активы, признанные в периоде	11 288	–	–	<b>11 288</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(17 623)	–	(623)	<b>(18 246)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 266	–	–	<b>2 266</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>7 709</b>	–	<b>6 501</b>	<b>14 210</b>

## 7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	31 067 510	22 990 258
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 282 976	1 302 371
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 128 483	1 027 466
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>33 478 969</b>	<b>25 320 095</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(14 336 443)	(12 521 332)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>19 142 526</b>	<b>12 798 763</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 774 131	1 523 601
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>20 916 657</b>	<b>14 322 364</b>

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 16.

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2021 г.:

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>2 153 321</b>	<b>7 216 156</b>	<b>1 946 946</b>	<b>11 316 423</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 602 710	816 554	–	2 419 264
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(519 082)	(421 859)	(3 850)	(944 791)
Переводы в Этап 1	171 157	(171 157)	–	–
Переводы в Этап 2	(158 363)	158 363	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(163 207)	242 481	–	79 274
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	70 762	70 762
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(48 625)	48 807	–	182
Курсовые разницы	144	–	6 525	6 669
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>3 038 055</b>	<b>7 889 345</b>	<b>2 020 383</b>	<b>12 947 783</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2021 г.:

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>1 914</b>	<b>363 210</b>	–	<b>365 124</b>
Активы, признанные в периоде	102	3 493	–	3 595
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(253)	(12 965)	–	(13 218)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	132 749	–	132 749
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>1 763</b>	<b>486 487</b>	–	<b>488 250</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2021 г.:

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>108 603</b>	<b>410 016</b>	<b>321 166</b>	<b>839 785</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	108 225	21 941	–	130 166
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(399)	(95 827)	(753)	(96 979)
Переводы в Этап 2	(104 585)	104 585	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	24 320	–	24 320
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	8 400	8 400
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(1 156)	–	(1 156)
Курсовые разницы	(21)	–	(4 105)	(4 126)
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>111 823</b>	<b>463 879</b>	<b>324 708</b>	<b>900 410</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>3 568 896</b>	<b>4 671 634</b>	<b>1 970 089</b>	<b>10 210 619</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	724 628	115 431	–	<b>840 059</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(342 283)	(134 294)	(1 200)	<b>(477 777)</b>
Переводы в Этап 1	115 093	(115 093)	–	–
Переводы в Этап 2	(1 397 496)	1 397 496	–	–
Переводы в Этап 3	–	(543 600)	543 600	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(73 739)	373 897	362 400	<b>662 558</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	3 870	<b>3 870</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(282 840)	95 807	(12 086)	<b>(199 119)</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>2 312 259</b>	<b>5 861 278</b>	<b>2 866 673</b>	<b>11 040 210</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>2 029</b>	<b>1 171 515</b>	–	<b>1 173 544</b>
Активы, признанные в периоде	111	143 548	–	<b>143 659</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(239)	(107 234)	–	<b>(107 473)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	27	(950 165)	–	<b>(950 138)</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>1 928</b>	<b>257 664</b>	–	<b>259 592</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>1 488 467</b>	<b>1 596 036</b>	<b>365 299</b>	<b>3 449 802</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	31 013	39 887	–	<b>70 900</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(32 620)	(30 732)	(2 715)	<b>(66 067)</b>
Активы, проданные в периоде	–	–	(35 358)	<b>(35 358)</b>
Переводы в Этап 2	(114)	114	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	27	–	<b>27</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	11 913	<b>11 913</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(550 977)	(826 939)	–	<b>(1 377 916)</b>
Курсовые разницы	32	–	12 776	<b>12 808</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>935 801</b>	<b>778 393</b>	<b>351 915</b>	<b>2 066 109</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного репо, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

<b>Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>369 402</b>	-	-	<b>369 402</b>
Активы, признанные в периоде	-	-	-	-
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(369 402)	-	-	<b>(369 402)</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Модифицированные и реструктурированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>		
Амортизированная стоимость до модификации	1 420 419	4 497 102
Чистая прибыль/(убыток) от модификации	2 424	(28 465)
<b>Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания</b>		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 30 июня, по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	650 000	-

## 8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<b>За шестимесячный период, завершившийся</b>	
	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	361 177	346 044
	(712 468)	(668 058)
<b>(Экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>(351 291)</b>	<b>(322 014)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Упрощен- ный подход</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	6	(2 483)	–	–	–	<b>(2 483)</b>
Кредиты клиентам	7	887 803	850 329	(2 183)	–	<b>1 735 949</b>
Прочие финансовые активы	9	–	–	–	415	<b>415</b>
Банковские гарантии	14	(214 677)	(1 351)	–	–	<b>(216 028)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	14	261 566	(59 618)	–	–	<b>201 948</b>
Прочие резервы	9	–	–	–	(4 217)	<b>(4 217)</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>932 209</b>	<b>789 360</b>	<b>(2 183)</b>	<b>(3 802)</b>	<b>1 715 584</b>

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под банковские гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

Анализ движения прочих резервов приведен ниже:

	<i>Банковские гарантии и обязательства по предостав- лению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>707 965</b>	<b>16 243</b>	<b>724 208</b>
Создание	155 291	6 826	162 117
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>863 256</b>	<b>23 069</b>	<b>886 325</b>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>684 186</b>	<b>12 113</b>	<b>696 299</b>
(Восстановление)	(14 080)	(4 217)	(18 297)
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>670 106</b>	<b>7 896</b>	<b>678 002</b>

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам приведен ниже:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>42 561</b>	<b>57 883</b>
Создание/(восстановление)	415	(12 535)
Списание за счет резерва	(84)	(29)
<b>На 30 июня (неаудировано)</b>	<b>42 892</b>	<b>45 319</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Упрощен- ный подход</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	6	(4 069)	–	(623)	–	<b>(4 692)</b>
Кредиты клиентам	7	(2 178 806)	(541 850)	902 775	–	<b>(1 817 881)</b>
Прочие финансовые активы	9	–	–	–	(12 535)	<b>(12 535)</b>
Банковские гарантии	14	(168 440)	320 662	–	–	<b>152 222</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	14	47 502	(44 433)	–	–	<b>3 069</b>
Прочие резервы	9	–	–	–	6 826	<b>6 826</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(2 303 813)</b>	<b>(265 621)</b>	<b>902 152</b>	<b>(5 709)</b>	<b>(1 672 991)</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)**

В составе расхода по кредитным убыткам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., учтена прибыль от обесценения в размере 1 279 741 тыс. руб., вследствие исключения при оценке ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, фактора экономической связи с компанией-банкротом.

Ниже представлено движение прочих оценочных обязательств:

	<i><b>Штрафы и пени по выданным гарантиям</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>84 024</b>	<b>84 024</b>
Создание	-	-
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>84 024</b>	<b>84 024</b>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>58 284</b>	<b>58 284</b>
(Восстановление)	(38 284)	(38 284)
Выплаты	(20 000)	(20 000)
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**10. Средства кредитных организаций**

На 30 июня 2021 г. средства кредитных организаций включали денежные средства, полученные по договорам прямого репо с российскими кредитными организациями в сумме 36 488 869 тыс. руб. сроком погашения до 7 июля 2021 г. (на 31 декабря 2020 г. в сумме 44 535 573 тыс. руб. сроком погашения до 15 января 2021 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам репо раскрыта в Примечании 17.

**11. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i><b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b></i>	<i><b>31 декабря 2020 г.</b></i>
Договоры репо	7 613 745	4 150 742
Текущие счета	5 523 464	4 503 882
Срочные депозиты	2 594 412	3 262 640
Брокерские счета	1 680 438	4 896 966
<b>Средства клиентов</b>	<b>17 412 059</b>	<b>16 814 230</b>

На 30 июня 2021 г. средства клиентов в размере 11 412 381 тыс. руб. (65,5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2020 г.: 10 542 014 тыс. руб. (62,7%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 445 309 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 3 030 994 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам репо раскрыта в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Векселя	957 422	182 885
Сберегательные сертификаты	37 628	36 401
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>995 050</b>	<b>219 286</b>

На 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтными векселями и сберегательными сертификатами с дисконтной/процентной ставкой от 1,3% (по дисконтным векселям в долларах США) до 8,25% годовых и сроками погашения до 18 апреля 2028 г.

## 13. Капитал

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

	<b>Количество акций</b>		<b>Номинальная стоимость</b>		<b>Корректировка с учетом инфляции</b>	<b>Итого</b>
	<b>Привилегированные</b>	<b>Обыкновенные</b>	<b>Привилегированные</b>	<b>Обыкновенные</b>		
На 31 декабря 2020 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	<b>6 946 140</b>
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	<b>6 946 140</b>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2021 года, Банк объявил к выплате дивиденды по итогам 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 939 487 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 54,72 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 13,68 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды выплачены в июле 2021 года.

На 30 июня 2021 г. в состав капитала включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 6 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 8 тыс. руб.). Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены по статье прочие активы в отчете о финансовом положении.

## 14. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

На развитие экономики продолжает оказывать влияние пандемия коронавируса (COVID-19) (Примечание 3). Также, несмотря на восстановление в первом полугодии 2021 года, рост экономики остается неустойчивым. Баланс рисков остается значимо смещенным в сторону проинфляционных. Это привело к росту ключевой ставки на 225 б.п. с начала 2021 года на отчетную дату. 23 июня 2021 г. Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 6,50% годовых. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 30 июня 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Банковские гарантии	8 803 268	12 725 619
Обязательства по предоставлению кредитов	2 051 788	1 668 150
	<b>10 855 056</b>	<b>14 393 769</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(670 106)	(684 186)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>10 184 950</b>	<b>13 709 583</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к банковским гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

<b>Банковские гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>314 819</b>	<b>38 134</b>	–	<b>352 953</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	160 048	1 945	–	161 993
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(340 118)	(58 645)	–	(398 763)
Переводы в Этап 1	19 127	(19 127)	–	–
Переводы в Этап 2	(16 838)	16 838	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(11 901)	23 707	–	11 806
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(25 061)	33 931	–	8 870
Курсовые разницы	66	–	–	66
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>100 142</b>	<b>36 783</b>	<b>–</b>	<b>136 925</b>

(в тысячах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>92 819</b>	<b>238 414</b>	–	<b>331 233</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 016 527	852 848	–	<b>2 869 375</b>
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(1 764 807)	(887 532)	–	<b>(2 652 339)</b>
Переводы в Этап 1	(10 175)	10 175	–	–
Переводы в Этап 2	22 580	(22 580)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	3 352	–	<b>3 352</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 498)	(15 881)	–	<b>(18 379)</b>
Курсовые разницы	(61)	–	–	<b>(61)</b>
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>354 385</b>	<b>178 796</b>	–	<b>533 181</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к банковским гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

<b>Банковские гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>289 545</b>	<b>244 569</b>	–	<b>534 114</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	280 895	165 616	–	<b>446 511</b>
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(251 459)	(227 454)	–	<b>(478 913)</b>
Переводы в Этап 1	12 818	(12 818)	–	–
Переводы в Этап 2	(207 731)	207 731	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	188 162	–	<b>188 162</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 499)	(575)	–	<b>(3 074)</b>
Курсовые разницы	(464)	–	–	<b>(464)</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>121 105</b>	<b>565 231</b>	–	<b>686 336</b>

(в тысячах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>34 295</b>	<b>139 556</b>	<b>–</b>	<b>173 851</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	434 490	86 146	–	<b>520 636</b>
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(323 927)	(150 833)	–	<b>(474 760)</b>
Переводы в Этап 1	6	(6)	–	–
Переводы в Этап 2	(19 859)	19 859	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 708)	16 833	–	<b>15 125</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(41 705)	(16 432)	–	<b>(58 137)</b>
Курсовые разницы	205	–	–	<b>205</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>81 797</b>	<b>95 123</b>	<b>–</b>	<b>176 920</b>

**15. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>За шестимесячный период, закончившийся</b>	
	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 524 672)	(2 565 779)
Производные финансовые инструменты	(5 510)	(1 052 694)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	262 351	(587 484)
<b>Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(1 267 831)</b>	<b>(4 205 957)</b>

**16. Оценка справедливой стоимости****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

(в тысячах российских рублей)

**16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

**Иерархия источников справедливой стоимости**

<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	66 822 665	83 250	55 359	<b>66 961 274</b>
Долевые ценные бумаги	35 558 286	–	–	<b>35 558 286</b>
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	31 264 379	82 139	55 359	<b>31 401 877</b>
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	1 111	–	<b>1 111</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	–	1 774 131	<b>1 774 131</b>
Инвестиционная недвижимость	–	–	518 540	<b>518 540</b>
Прочие активы	–	–	17 822	<b>17 822</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Прочие финансовые обязательства (производные финансовые инструменты):				
- Процентные свопы – иностранные контракты	–	55 011	–	<b>55 011</b>
	–	55 011	–	<b>55 011</b>
<b>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	78 125 195	32 501	–	<b>78 157 696</b>
Корпоративные облигации	47 480 743	–	–	<b>47 480 743</b>
Долевые ценные бумаги	51 228	–	–	<b>51 228</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	30 593 224	32 501	–	<b>30 625 725</b>
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 523 601	<b>1 523 601</b>
Прочие активы	–	–	518 540	<b>518 540</b>
	–	–	17 820	<b>17 820</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Прочие финансовые обязательства (производные финансовые инструменты):				
- Процентные свопы – иностранные контракты	–	26 573	–	<b>26 573</b>
	–	26 573	–	<b>26 573</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и счета в Банке России	2 856 549	2 856 549	-	3 703 074	3 703 074	-
Средства в кредитных организациях	2 695 951	2 695 951	-	5 800 600	5 800 600	-
Кредиты клиентам	19 142 526	19 875 789	733 263	12 798 763	13 097 533	298 770
Прочие финансовые активы	1 086 211	1 086 211	-	266 226	266 226	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	36 488 869	36 488 869	-	44 535 573	44 535 573	-
Средства клиентов	17 412 059	17 416 626	(4 567)	16 814 230	16 823 038	(8 808)
Выпущенные долговые ценные бумаги	995 050	1 000 587	(5 537)	219 286	223 764	(4 478)
Прочие финансовые обязательства	1 221 510	1 221 510	-	356 827	356 827	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>723 159</b>			<b>285 484</b>

*Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы и форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 12 490 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 12 767 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 5,61% до 7,05%.

#### Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Доходный метод основывается на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

#### Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2020 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись:

- ▶ цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 35 791 до 45 000 руб. / кв. м. с учетом НДС;
- ▶ величина арендных ставок от 3 384 до 4 330 руб. / кв. м. / год без учета НДС и коммунальных платежей;
- ▶ диапазон цен предложений земельных участков от 2 321 до 2 500 руб. / кв. м.;
- ▶ ставка капитализации на уровне среднего значения – 11,3%.

При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 46 880 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 46 880 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2020 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 115 372 до 152 000 руб. за кв. м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 6 755 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 6 755 тыс. руб.

### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2021 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 30 июня 2021 г. (неаудировано)
<b>Активы</b>							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 523 601	262 351	–	951 074	(962 895)	–	1 774 131
Инвестиционная недвижимость	518 540	–	–	–	–	–	518 540
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	–	(15 898)	–	71 257	–	–	55 359
Прочие активы	17 820	–	2	–	–	–	17 822
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>2 059 961</b>	<b>246 453</b>	<b>2</b>	<b>1 022 331</b>	<b>(962 895)</b>	<b>–</b>	<b>2 365 852</b>

(в тысячах российских рублей)

## 16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

	На 31 декабря 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 31 декабря 2020 г.
<b>Активы</b>							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 329 508	(589 046)	-	1 202 990	(419 851)	-	1 523 601
Инвестиционная недвижимость	524 400	2 940	-	-	(8 800)	-	518 540
Прочие активы	-	16 876	1	943	-	-	17 820
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>1 853 908</b>	<b>(569 230)</b>	<b>1</b>	<b>1 203 933</b>	<b>(428 651)</b>	<b>-</b>	<b>2 059 961</b>

Прибыли или убытки по активам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано)			За год, завершившийся 31 декабря 2020 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	246 453	246 453	45 701	(614 931)	(569 230)

#### Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 2 30 июня 2021 г. (неаудировано)	
	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 716	1 558 765

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	Переводы с уровня 2 на уровень 1 30 июня 2021 г. (неаудировано)	
	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	34 430	2 303 305

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)

## 17. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам репо таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	32 238 841	–	17 428 261	49 667 102
<b>Итого</b>		<b>32 238 841</b>	<b>–</b>	<b>17 428 261</b>	<b>49 667 102</b>

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	29 451 813	–	6 937 024	36 388 837
	Договоры репо с юридическими лицами	–	–	7 613 745	7 613 745
<b>Итого</b>		<b>29 451 813</b>	<b>–</b>	<b>14 550 769</b>	<b>44 002 582</b>

На 31 декабря 2020 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	40 972 370	–	13 570 742	54 543 112
<b>Итого</b>		<b>40 972 370</b>	<b>–</b>	<b>13 570 742</b>	<b>54 543 112</b>

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	37 372 347	–	7 063 200	44 435 547
	Договоры репо с юридическими лицами	–	–	4 150 742	4 150 742
<b>Итого</b>		<b>37 372 347</b>	<b>–</b>	<b>11 213 942</b>	<b>48 586 289</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного репо, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Сумма обязательств по договорам прямого репо, по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 100 032 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 100 026 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**17. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)**

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам репо, на 30 июня 2021 г. составила 49 667 102 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 54 543 112 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 36 388 837 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 44 435 547 тыс. руб.) и как «Средства клиентов» в размере 7 613 745 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 4 150 742 тыс. руб.).

**18. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	49 667 102	-	49 667 102	(44 002 582)	-	5 664 520
<b>Итого</b>	<b>49 667 102</b>	<b>-</b>	<b>49 667 102</b>	<b>(44 002 582)</b>	<b>-</b>	<b>5 664 520</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам репо	44 002 582	-	44 002 582	(44 002 582)	-	-
<b>Итого</b>	<b>44 002 582</b>	<b>-</b>	<b>44 002 582</b>	<b>(44 002 582)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
На 31 декабря 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
<b>Итого</b>	<b>54 543 112</b>	<b>-</b>	<b>54 543 112</b>	<b>(48 586 289)</b>	<b>-</b>	<b>5 956 823</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам репо	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-
<b>Итого</b>	<b>48 586 289</b>	<b>-</b>	<b>48 586 289</b>	<b>(48 586 289)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

В состав связанных сторон включены:

- ▶ акционеры Банка;
- ▶ ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и прочие работники, принимающие риски;
- ▶ другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>			<b>Итого</b>
	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	
<b>Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2021 г.</b>	–	<b>12 501</b>	<b>647 877</b>	<b>660 378</b>
Кредиты, выданные в течение периода	–	1 000	1 314 500	<b>1 315 500</b>
Погашение кредитов в течение периода	–	–	(1 051 498)	<b>(1 051 498)</b>
Прочие изменения	–	–	418 965	<b>418 965</b>
<b>Валовая величина кредитов, не погашенных на 30 июня 2021 г.</b>	–	<b>13 501</b>	<b>1 329 844</b>	<b>1 343 345</b>
За вычетом резерва под ОКУ на 30 июня 2021 г.	–	(1 215)	(959 015)	<b>(960 230)</b>
<b>Чистая величина кредитов, не погашенных на 30 июня 2021 г.</b>	–	<b>12 286</b>	<b>370 829</b>	<b>383 115</b>
Прочие активы	–	628	531	<b>1 159</b>
<b>Депозиты на 1 января 2021 г.</b>	–	<b>34 813</b>	<b>4 527</b>	<b>39 340</b>
Депозиты, полученные в течение периода	–	140 672	10 322	<b>150 994</b>
Депозиты, погашенные в течение периода	–	(140 675)	(10 697)	<b>(151 372)</b>
Прочие изменения	–	544	1 009	<b>1 553</b>
<b>Депозиты на 30 июня 2021 г.</b>	–	<b>35 354</b>	<b>5 161</b>	<b>40 515</b>
<b>Текущие и брокерские счета на 30 июня 2021 г.</b>	<b>112 442</b>	<b>183 202</b>	<b>431 078</b>	<b>726 722</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 628	–	–	<b>37 628</b>
Прочие резервы	–	135	286 791	<b>286 926</b>
Прочие обязательства	940 161	72 657	276	<b>1 013 094</b>
Банковские гарантии	–	–	202 475	<b>202 475</b>
Обязательства по выдаче кредитов	–	1 500	433 920	<b>435 420</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	<b>31 декабря 2020 г.</b>			<b>Итого</b>
	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	
<b>Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2020 г.</b>	-	<b>9 768</b>	<b>747 194</b>	<b>756 962</b>
Кредиты, выданные в течение периода	-	10 500	15 000	25 500
Погашение кредитов в течение периода	-	(5 000)	(90 000)	(95 000)
Прочие изменения	-	(2 767)	(24 317)	(27 084)
<b>Валовая величина кредитов, не погашенных на 31 декабря 2020 г.</b>	-	<b>12 501</b>	<b>647 877</b>	<b>660 378</b>
За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	-	(1 125)	(437 661)	(438 786)
<b>Чистая величина кредитов, не погашенных на 31 декабря 2020 г.</b>	-	<b>11 376</b>	<b>210 216</b>	<b>221 592</b>
Прочие активы	-	216	216	
<b>Депозиты на 1 января 2020 г.</b>	-	<b>188 328</b>	<b>11 376</b>	<b>199 704</b>
Депозиты, полученные в течение периода	-	1 339 993	60 688	1 400 681
Депозиты, погашенные в течение периода	-	(1 566 658)	(68 272)	(1 634 930)
Прочие изменения	-	73 150	735	73 885
<b>Депозиты на 31 декабря 2020 г.</b>	-	<b>34 813</b>	<b>4 527</b>	<b>39 340</b>
<b>Текущие и брокерские счета на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>2 457 646</b>	<b>763 806</b>	<b>224 619</b>	<b>3 446 071</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 401	-	-	36 401
Прочие резервы	-	225	61 875	62 100
Прочие обязательства	999	62 847	276	64 122
Обязательства по выдаче кредитов	-	2 500	75 000	77 500

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<b>За шестимесячный период, завершившийся</b>							
	<b>30 июня 2021 г.</b>				<b>30 июня 2020 г.</b>			
	<b>(неаудировано)</b>				<b>(неаудировано)</b>			
	<b>Ключевой управленческий персонал</b>		<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>		<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
	<b>Акционеры</b>	<b>персонал</b>	<b>Итого</b>	<b>Итого</b>	<b>Акционеры</b>	<b>персонал</b>	<b>Итого</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	-	784	49 738	<b>50 522</b>	-	403	44 335	<b>44 738</b>
Процентные расходы (Расходы) по кредитным убыткам	(1 602)	(515)	(44)	<b>(2 161)</b>	(8 299)	(9 097)	(251)	<b>(17 647)</b>
Чистые (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(737 120)	<b>(737 120)</b>	-	118	(8 274)	<b>(8 156)</b>
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	3 080	4 849	5 901	<b>13 830</b>	(166 911)	(121 578)	(284)	<b>(288 773)</b>
Комиссионные доходы	22 479	12 599	5 251	<b>40 329</b>	50 363	11 906	182	<b>62 451</b>
Прочие доходы	37	47	17	<b>101</b>	56	3 693	11 498	<b>15 247</b>
Прочие операционные расходы	(2 226)	(508)	(2 751)	<b>(5 485)</b>	(709)	(239)	(2 315)	<b>(3 263)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	26 351	27 313
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	9 654	10 198
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 946	5 365
Отчисления на социальное обеспечение	2 080	1 897
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>44 031</b>	<b>44 773</b>

## 20. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- ▶ обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- ▶ соотношение капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала;
- ▶ уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- ▶ величину капитала, необходимого для покрытия непредвиденных убытков.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации Стратегии развития Банк придерживается минимизации расхождений между планируемым капиталом и необходимым капиталом.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков / увеличению капитала Банка.

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «*Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)*» и Инструкции Банка России № 199-И «*Об обязательных нормативах банков*».

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### Норматив достаточности капитала

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Достаточность капитала (продолжение)

### Норматив достаточности капитала (продолжение)

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, основанных на положениях Базель III:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>29 284 579</b>	<b>32 453 059</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>29 284 579</b>	<b>32 453 059</b>
Дополнительный капитал	1 219 323	2 154 236
<b>Итого капитал</b>	<b>30 503 902</b>	<b>34 607 295</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>175 566 435</b>	<b>154 550 522</b>
Норматив достаточности базового капитала	16,7%	21,0%
Норматив достаточности основного капитала	16,7%	21,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	17,4%	22,4%

Уровень достаточности капитала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., и в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., соответствовал внешним требованиям.

## 21. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2021 года, Банк объявил к выплате дивиденды по итогам 1 полугодия 2021 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 480 653 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 86,24 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 21,56 руб. в расчете на одну акцию.

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 35 листа(ов)