

ПАО «РосДорБанк»

Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности и заключение по результатам обзорной проверки
30 июня 2021 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Средства в других банках	13
7. Кредиты клиентам	14
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
9. Основные средства	22
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23
11. Средства других банков	23
12. Средства клиентов	24
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
14. Обязательства по аренде	25
15. Субординированные депозиты и займы	25
16. Прочие обязательства	26
17. Процентные доходы и расходы	27
18. Комиссионные доходы и расходы	27
19. Операционные расходы	28
20. Налог на прибыль	28
21. Дивиденды	28
22. Сегментный анализ	29
23. Управление капиталом	31
24. Внебалансовые и условные обязательства	32
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
26. Операции со связанными сторонами	35
27. События после отчетной даты	37

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

**Акционерам и Совету директоров
ПАО «РосДорБанк»**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, Российская Федерация, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86) и его дочерней организации (далее - Группа) по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (далее – сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности 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 основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, совокупного убытка Группы, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность» к прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Мы также обращаем внимание на информацию в отношении продажи доли в дочерней организации с рассрочкой оплаты в течение 4-х месяцев с момента подписания договора купли-продажи от 31 мая 2021 года, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность» к прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Мы не делаем вывод с оговоркой в связи с этими вопросами.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

27 августа 2021 года

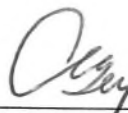
Группа ПАО «РосДорБанк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 760 244	1 933 657
Обязательные резервы на счетах в Банке России		505 278	475 973
Средства в других банках	6	110 715	2 344 171
Кредиты клиентам	7	16 335 659	13 253 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	7 137 501	4 647 205
Основные средства	9	856 572	881 322
Текущие требования по налогу на прибыль		-	10 938
Прочие активы		164 293	136 910
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	9 719	10 698
Отложенные налоговые активы		69 462	23 824
ИТОГО АКТИВОВ		26 949 443	23 718 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	4 906 146	365 445
Средства клиентов	12	16 873 983	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 100 784	3 129 940
Обязательства по аренде	9,14	600 727	613 081
Субординированные депозиты и займы	15	400 747	400 720
Текущие обязательства по налогу на прибыль		29 534	10 455
Прочие обязательства	16	642 557	209 210
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		24 554 478	21 092 986
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		2 156 124	2 156 124
Эмиссионный доход		153 738	153 738
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(176 920)	(6 976)
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Нераспределенная прибыль		72 068	132 764
ИТОГО КАПИТАЛА		2 394 965	2 625 605
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		26 949 443	23 718 591


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

27 августа 2021 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
в тысячах российских рублей					
Процентные доходы	17	952 898	765 083	517 780	380 619
Процентные расходы	17	(368 681)	(380 067)	(195 539)	(187 010)
Чистые процентные доходы		584 217	385 016	322 241	193 609
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	7	(115 526)	(76 705)	(46 102)	(50 746)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		468 691	308 311	276 139	142 863
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми ценными бумагами		2 110	59 789	-	33 699
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		90 585	(24 596)	44 064	88 798
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(66 232)	56 674	(27 262)	(75 322)
Комиссионные доходы	18	196 047	171 548	108 072	88 464
Комиссионные расходы	18	(24 330)	(20 264)	(13 142)	(9 085)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,6,8,16	(20 832)	(19 286)	3 540	(10 956)
Прочие операционные доходы/(расходы)		6 168	8 008	4 796	(10 897)
Операционные доходы		652 207	540 184	396 207	247 564
Операционные расходы	19	(505 528)	(456 344)	(269 130)	(210 215)
Прибыль до налогообложения		146 679	83 840	127 077	37 349
(Расходы по налогу на прибыль)/Возмещение по налогу на прибыль	20	(41 737)	(64 900)	(27 178)	(33 419)
Чистая прибыль		104 942	18 940	99 899	3 930
Прочий совокупный доход/(убыток)					
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки					
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(214 231)	(4 460)	36 625	224 029
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 441	1 631	35	831
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		42 846	892	(7 325)	(44 806)
Прочие составляющие совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		(169 944)	(1 937)	29 335	180 054
Итого совокупный доход/(убыток)		(65 002)	17 003	129 234	183 984

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

27 августа 2021 года



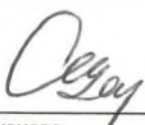
А. В. Аханова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 37 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 156 124	153 738	5 623	189 955	(10 277)	2 495 163
Совокупный доход за период		-	-	(1 937)	-	18 940	17 003
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		2 156 124	153 738	3 686	189 955	8 663	2 512 166
Остаток на 31 декабря 2020 года		2 156 124	153 738	(6 976)	189 955	132 764	2 625 605
Совокупный доход за период		-	-	(169 944)	-	104 942	(65 002)
Дивиденды, объявленные за 2020 год	21	-	-	-	-	(165 638)	(165 638)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		2 156 124	153 738	(176 920)	189 955	72 068	2 394 965


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления
27 августа 2021 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

в тысячах российских рублей	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, использованные от операционной деятельности		2 912 862	866 436
Чистые денежные средства, (использованные) / полученные в инвестиционной деятельности		(2 707 485)	(1 845 410)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(368 605)	(107 131)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(10 185)	61 969
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(173 413)	(1 024 136)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 933 657	2 781 946
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 760 244	1 757 810


 Э. В. Христианов
 Первый заместитель Председателя Правления

27 августа 2021 года




 А. В. Аханова
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Тихорецкая» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года. По отношению к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности аудит не проводился.

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 года	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 4 сентября 2018 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

ПАО «РосДорБанк» является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Основным видом деятельности - операции с недвижимостью. По договору купли-продажи от 31 мая 2021 года Банк продал принадлежащую ему долю в ООО «Тихорецкая» с рассрочкой оплаты в течение 4-х месяцев с момента подписания договора купли-продажи. Банк сохранил полный контроль над ООО «Тихорецкая» в соответствии с п.5 ст.488 ГК РФ, согласно которому проданная доля признается в залоге Банка до момента полной оплаты доли. В силу залога Банк имеет право пользоваться всеми правами участника общества до момента прекращения залога. Удельный вес долей, принадлежавших ПАО «РосДорБанк» составлял 100%, номинальной стоимостью 150 000 тысяч рублей.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

По итогам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, прочий совокупный убыток Группы составил 169 944 тысячи рублей. Совокупный убыток Группы сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, отложенного налога по ним и резерва под ожидаемые кредитные убытки. Указанный факт не влияет на ликвидность Группы. Чистая прибыль Группы по итогам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составляет 104 942 тысячи рублей.

На 30 июня 2021 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне ВЗ. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	Доля (%)	Доля (%)
Артюхова Людмила Георгиевна	11,82	11,82
ООО «Альвита»	9,99	9,99
Дорган Валерий Викторович	7,09	7,09
Данилова Александра Валерьевна	7,09	7,09
Корбачка Петер	6,52	6,52
Джей энд Ти Банк	6,52	6,52
ООО «СК «Акваколор»	6,23	6,23
ООО «Автовеста»	5,25	5,25
Артюхов Виталий Григорьевич	5,08	5,08
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	34,41	34,41
Итого	100,00	100,00

На 30 июня 2021 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 25,9% голосующих акций Банка (31 декабря 2020 года: 25,9% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Данилова Александра Валерьевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Жигилей Александра Андреевна, Урманов Игорь Александрович, Артюхов Вадим Витальевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Яковович, Йозеф Ткач, Артюхов Виталий Вадимович, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2021 года составила 266 человека (31 декабря 2020 года: 265 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан. В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли 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. Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий, а также повлияли на

потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. В первом полугодии 2021 года восстановление продолжилось, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России. Также по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфлирования в России остается высоким, показатели вакцинации населения - низкими, и сохраняется риск того, что российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

Основные макроэкономические показатели по состоянию на 30 июня 2021 года:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 73,8757 рубля за доллар США до 72,3723 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 90,6824 рублей за евро до 86,2026 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ повысилась и составила 5,50% (на 01.01.2021: 4,25% годовых);
- инфляция составила 6,5%.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При составлении данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Группы зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство Группы не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В то же время для оценки ожидаемых кредитных убытков в условиях COVID-19 Группа постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 25.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Группы:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Группа приняла решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	785 034	479 231
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	696 445	906 029
Расчетные счета в торговых системах	117 825	229 671
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	97 786	267 157
- других стран	63 460	52 184
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(306)	(615)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 760 244	1 933 657

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2021 года</i>		
Восстановление резерва	615	615
	(309)	(309)
<i>Резерв на 30 июня 2021 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	306	306

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 31 марта 2021 года</i>		
Восстановление резерва	344	344
	(38)	(38)
<i>Резерв на 30 июня 2021 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	306	306

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>		
Восстановление резерва	1 054	1 054
	(721)	(721)
<i>Резерв на 30 июня 2020 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	333	333

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 31 марта 2020 года</i>		
Восстановление резерва	368	368
	(35)	(35)
<i>Резерв на 30 июня 2020 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	333	333

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2021 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	975 516	975 516
Итого денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2021 года	975 516	975 516

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 455 041	1 455 041
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2020 года	1 455 041	1 455 041

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

6. Средства в других банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	2 250 348
Срочные депозиты	5 609	5 725
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	86 852	88 773
Требования по оплаченным аккредитивам	18 900	-
Резервы по средствам в других банках	(646)	(675)
Итого средств в других банках	110 715	2 344 171

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	99	576	675
Восстановление резерва	(14)	(15)	(29)
Резерв на 30 июня 2021 года по средствам в других банках	85	561	646

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 марта 2021 года	92	588	680
Восстановление резерва	(7)	(27)	(34)
Резерв на 30 июня 2021 года по средствам в других банках	85	561	646

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	198	104	302
Восстановление резерва	(120)	(71)	(191)
Резерв на 30 июня 2020 года по средствам в других банках	78	33	111

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 марта 2020 года	86	104	190
Восстановление резерва	(8)	(71)	(79)
Резерв на 30 июня 2020 года по средствам в других банках	78	33	111

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 30 июня 2021 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	105 752	-	105 752
Средний кредитный риск	-	5 609	5 609
Итого средства в других банках на 30 июня 2021 года	105 752	5 609	111 361

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	2 339 121	-	2 339 121
Средний кредитный риск	-	5 725	5 725
Итого средства в других банках на 31 декабря 2020 года	2 339 121	5 725	2 344 846

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в других банках в сумме 2 250 348 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными у НКО НКЦ (АО) по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 2 250 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа не размещала в другой кредитной организации денежные средства, превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: 2 282 278 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 25.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	13 371 751	10 287 141
- средние кредиты	1 702 839	1 641 818
- кредиты малому бизнесу	731 930	770 806
Итого кредитов юридическим лицам	15 806 520	12 699 765
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	483 385	685 293
- кредиты, выданные на потребительские нужды	682 050	420 932
- кредиты по пластиковым картам	13 418	12 991
Итого кредитов физическим лицам	1 178 853	1 119 216
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(649 714)	(565 088)
Итого кредитов клиентам	16 335 659	13 253 893

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2021 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 202 759 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 172 020 тысяч рублей).

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2021 года	53 601	85 567	343 689	482 857
Переводы в Этап 1	5 016	(5 016)	-	-
Переводы в Этап 2	(628)	628	-	-
Переводы в Этап 3	(398)	(23 398)	23 796	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(2 274)	9 845	104 854	112 425
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	(484)	-	(27 916)	(28 400)
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам юридическим лицам	54 833	67 626	444 423	566 882
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2021 года	6 253	4 321	71 657	82 231
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(7)	7	-	-
Переводы в Этап 3	(9)	-	9	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	443	(1 873)	4 531	3 101
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 500)	(2 500)
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам физическим лицам	6 680	2 455	73 697	82 832
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	61 513	70 081	518 120	649 714

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 31 марта 2021 года	58 463	76 391	420 178	555 032
Переводы в Этап 1	4 423	(4 423)	-	-
Переводы в Этап 2	(227)	227	-	-
Переводы в Этап 3	(398)	-	398	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(6 944)	(4 569)	51 763	40 250
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	(484)	-	(27 916)	(28 400)
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам юридическим лицам	54 833	67 626	444 423	566 882
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 31 марта 2021 года	6 433	2 228	68 320	76 981
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(9)	-	9	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	256	227	5 369	5 852
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1)	(1)
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам физическим лицам	6 680	2 455	73 697	82 832
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	61 513	70 081	518 120	649 714

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	66 946	103 104	187 616	357 666
Переводы в Этап 1	8	(8)	-	-
Переводы в Этап 2	(489)	18 196	(17 707)	-
Переводы в Этап 3	(17)	(17 679)	17 696	-
Отчисления в резерв в связи с выдачей или погашением	51 083	6 283	16 202	73 568
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 040)	(2 040)
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам юридическим лицам	117 531	109 896	201 767	429 194
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	15 890	3 311	73 778	92 979
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(80)	2 450	(2 370)	-
Переводы в Этап 3	(8)	-	8	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	840	(2 281)	4 578	3 137
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(443)	(443)
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам физическим лицам	16 642	3 480	75 551	95 673
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	134 173	113 376	277 318	524 867

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 31 марта 2020 года	95 168	104 749	181 195	381 112
Переводы в Этап 1	8	(8)	-	-
Переводы в Этап 2	(489)	12 829	(12 340)	-
Переводы в Этап 3	(17)	(337)	354	-
Отчисления в резерв в связи с выдачей или погашением	22 861	(7 337)	34 598	50 122
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 040)	(2 040)
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам юридическим лицам	117 531	109 896	201 767	429 194
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 31 марта 2020 года	16 979	4 388	73 682	95 049
Переводы в Этап 1	(80)	80	-	-
Переводы в Этап 2	(80)	4 970	(4 890)	-
Переводы в Этап 3	(9)	-	9	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(168)	(5 958)	6 751	625
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1)	(1)
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам физическим лицам	16 642	3 480	75 551	95 673
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	134 173	113 376	277 318	524 867

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 797 463	22,4	3 171 032	22,9
Услуги	2 556 060	15,0	2 338 532	16,9
Строительство	2 241 870	13,2	1 724 350	12,5
Производство	2 073 269	12,2	776 557	5,6
Финансы	1 486 487	8,8	1 194 182	8,6
Операции с недвижимостью	1 478 033	8,7	1 511 960	10,9
Строительство дорожное	1 344 447	7,9	1 221 693	8,0
Сельское хозяйство	348 739	2,1	439 386	3,2
Прочее	290 348	1,7	142 773	1,0
Государственные организации	189 804	1,1	179 300	1,3
Физические лица	1 178 853	6,9	1 119 216	9,1
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам)	16 985 373	100,0	13 818 981	100,0

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы было 17 заемщиков (31 декабря 2020 года: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составила 5 822 157 тысяч рублей или 34,3% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2020 года: 5 132 851 тысяч рублей или 37,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	10 609 952	1 836 267	925 532	13 371 751	(437 033)	12 934 718
- средние кредиты	1 424 595	178 263	99 981	1 702 839	(65 339)	1 637 500
- кредиты малому бизнесу	535 214	111 121	85 595	731 930	(64 510)	667 420
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	456 910	5 146	21 329	483 385	(21 220)	462 165
- кредиты, выданные на потребительские нужды	561 260	22 795	97 995	682 050	(52 693)	629 357
- кредиты по пластиковым картам	2 941	1 711	8 766	13 418	(8 919)	4 499
Итого кредиты клиентам	13 590 872	2 155 303	1 239 198	16 985 373	(649 714)	16 335 659

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	8 109 549	1 466 273	711 319	10 287 141	(342 387)	9 944 754
- средние кредиты	1 244 817	252 732	144 269	1 641 818	(78 930)	1 562 888
- кредиты малому бизнесу	589 893	108 875	72 038	770 806	(61 540)	709 266
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	564 907	44 822	75 564	685 293	(53 250)	632 043
- кредиты, выданные на приобретение жилья	369 677	30 317	20 938	420 932	(21 514)	399 418
- кредиты по пластиковым картам	4 116	1 557	7 318	12 991	(7 467)	5 524
Итого кредиты клиентам	10 882 959	1 904 576	1 031 446	13 818 981	(565 088)	13 253 893

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 221 628	-	-	5 221 628
Низкий кредитный риск	7 346 858	19 873	-	7 366 731
Средний кредитный риск	-	2 015 994	-	2 015 994
Высокий кредитный риск	1 275	89 784	522 477	613 536
Дефолтные активы	-	-	588 631	588 631
Итого кредиты юридическим лицам	12 569 761	2 125 651	1 111 108	15 806 520
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	712 682	-	-	712 682
Низкий кредитный риск	308 429	-	-	308 429
Средний кредитный риск	-	28 767	36 899	65 666
Высокий кредитный риск	-	885	10 880	11 765
Дефолтные активы	-	-	80 311	80 311
Итого кредиты физическим лицам	1 021 111	29 652	128 090	1 178 853
Итого кредиты клиентам	13 590 872	2 155 303	1 239 198	16 985 373

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 635 997	-	-	5 635 997
Низкий кредитный риск	4 308 262	119 836	-	4 428 098
Средний кредитный риск	-	1 698 064	237 791	1 935 855
Высокий кредитный риск	-	9 980	165 556	175 536
Дефолтные активы	-	-	524 279	524 279
Итого кредиты юридическим лицам	9 944 259	1 827 880	927 626	12 699 765
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	643 021	-	-	643 021
Низкий кредитный риск	295 679	-	-	295 679
Средний кредитный риск	-	75 755	2 375	78 130
Высокий кредитный риск	-	941	20 271	21 212
Дефолтные активы	-	-	81 174	81 174
Итого кредиты физическим лицам	938 700	76 696	103 820	1 119 216
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года	10 882 959	1 904 576	1 031 446	13 818 981

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	420 971	-	-	1 865	5 484	-	428 320
Гарантийный депозит	-	-	-	16 718	-	-	16 718
Гарантийный счет	-	-	2 503	-	-	-	2 503
Недвижимость	6 707 616	879 245	281 650	386 459	515 889	-	8 770 859
Основные средства и транспорт	2 625 146	317 306	151 931	-	44 198	-	3 138 581
Права требования	-	-	-	-	3 230	-	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	396 507	100 656	58 671	-	-	-	555 834
Гарантии банков и фондов	-	6 000	-	-	-	-	6 000
Необеспеченные	3 221 511	399 632	237 175	78 343	113 249	13 418	4 063 328
Итого залогового обеспечения	13 371 751	1 702 839	731 930	483 385	682 050	13 418	16 985 373

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	514 583	-	-	5 956	2 071	-	522 610
Гарантийный депозит	-	-	-	-	22 349	-	22 349
Гарантийный счет	-	44 545	-	-	-	-	44 545
Недвижимость	4 381 390	779 450	319 422	531 361	276 145	-	6 287 768
Основные средства и транспорт	1 579 752	271 433	168 626	28 745	-	209	2 048 765
Права требования	-	-	-	3 230	-	-	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	234 529	83 945	36 933	-	-	-	355 407
Гарантии банков и фондов	-	3 914	101	-	-	-	4 015
Необеспеченные	3 576 887	458 531	245 724	116 001	120 367	12 782	4 530 292
Итого залогового обеспечения	10 287 141	1 641 818	770 806	685 293	420 932	12 991	13 818 981

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в Банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа выдала кредиты клиентам на общую сумму 428 320 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 522 610 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 670 043 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 808 656 тысяч рублей). См. Примечание 13.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 25.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 332 880	1 365 536
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 595 663	918 031
- Муниципальные облигации	577 406	709 682
- Корпоративные облигации	516 236	540 998
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	192 318	127 509
- Еврооблигации	911 455	973 906
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	13 236	13 236
За вычетом резерва под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 709)	(1 709)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 137 501	4 647 205

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2021 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,70% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2021 года срок погашения с ноября 2032 года по март 2035, купонный доход - от 1,85% годовых до 5,10% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с ноября 2032 года, купонный доход - 1,85% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2021 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с декабря 2022 по ноябрь 2027 года, купонный доход - от 5,95% годовых до 7,50% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 30 июня 2021 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых).

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. На 30 июня 2021 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируемы на бирже. На 30 июня 2021 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,44% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	242	777	563	591	119	633	2 925
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	1 080	490	(189)	(111)	226	(55)	1 441
Резерв за 30 июня 2021 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 322	1 267	374	480	345	578	4 366

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Еврооблигации	Итого
Резерв на 31 марта 2021 года	1 008	1 308	626	623	178	588	4 331
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	314	(41)	(252)	(143)	167	(10)	5
Резерв за 30 июня 2021 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 322	1 267	374	480	345	578	4 336

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	125	199	-	733	253	1 310
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(12)	(40)	1 714	(733)	702	1 631
Резерв за 30 июня 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113	159	1 714	-	955	2 941

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Еврооблигации	Итого
Резерв на 31 марта 2020 года	116	178	838	579	399	2 110
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(3)	(19)	876	(579)	556	831
Резерв за 30 июня 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113	159	1 714	-	955	2 941

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

		30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
		Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение	Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Лизинговые услуги	19	2 245	471	19	2 245	471
ООО «Велкор»	Деятельность по финансовой аренде	19,8	6 940	347	19,8	6 940	347
ООО «Индустрия»	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Благотворительность	9,9	1	1	9,9	1	1
Итого			13 252	1 709		13 252	1 709

У Группы отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, поэтому указанные организации не являются дочерними организациями Группы.

По состоянию на 30 июня 2021 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 709 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 709 тысяч рублей). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: не изменился).

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа передала в имущественный пул бумаги на сумму 3 259 382 тысячи рублей. Сумма клиринговых сертификатов участия (КСУ), полученных от клиринговой организации, составила 2 718 275 тысяч рублей. Группа осуществляла в течение отчетного периода и 2020 года передачу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и КСУ в обеспечение по привлеченным средствам по договорам прямого РЕПО.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в обеспечение по договорам прямого РЕПО:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 332 880	-
Итого	2 332 880	-

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (переданных в имущественный пул), переданных в обеспечение по договорам прямого РЕПО:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 984 892	-
Муниципальные облигации	384 506	-
Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	415 045	-
Еврооблигации	453 027	-
Итого	3 237 470	-

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 25.

9. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транс- портные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		241 128	38 608	6 584	32 382	648 879	967 581
Поступления		-	6 306	357	1 662	-	8 325
Движение между категориями		-	2 234	1 653	(2 234)	-	1 653
Балансовая стоимость выбытий		-	(6 503)	(7 553)	-	(8 204)	(22 260)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	6 444	2 756	-	6 637	15 837
Амортизационные отчисления	19	(2 432)	(6 351)	(552)	(798)	(34 903)	(45 036)
Корректировки		-	-	-	-	(3 489)	(3 489)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2020 года		249 584	146 344	7 364	32 266	790 714	1 226 272
Накопленная амортизация		10 888	105 606	4 119	1 254	181 794	303 661
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		238 696	40 738	3 245	31 012	608 920	922 611
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		236 236	38 444	2 679	29 681	574 282	881 322
Поступления		-	6 317	-	-	-	6 317
Балансовая стоимость движений между категориями		-	-	3 636	-	(3 636)	-
Накопленная амортизация движений между категориями		-	-	(3 636)	-	3 636	-
Балансовая стоимость выбытий		-	(847)	-	-	(23 374)	(24 221)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	847	-	-	9 357	10 204
Амортизационные отчисления	19	(2 419)	(7 191)	(387)	(791)	(27 734)	(38 522)
Корректировки		-	-	-	-	21 472	21 472
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2021 года		249 584	152 040	11 000	31 745	764 558	1 208 927
Накопленная амортизация		15 767	114 470	8 708	2 855	210 555	352 355
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		233 817	37 570	2 292	28 890	554 003	856 572

По состоянию на 30 июня 2021 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражены оборудование и помещения, принадлежащие Группе и не готовые к использованию.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2021 года было незначительным.

По состоянию на 30 июня 2021 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2020 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в аренде 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Здание в аренде 31 декабря 2020 года
Первоначальная стоимость	494 274	473 340
Накопленная амортизация	168 115	161 525
Остаточная стоимость	326 159	311 815

Все основные средства, приобретенные в 2021 году, были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Группы в категории «Активы в форме права пользования», помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности, отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Группой по договорам аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, составили 27 329 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года: 33 310 тысяч рублей) (см. Примечание 17).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, составил 53 138 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года: 57 126 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 2 079 тысяч рублей за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 19) в консолидированном отчете о прибылях и убытках (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года: 8 713 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не передавала основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
✓ Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763	1 763
✓ Жилой дом, 49.1 кв.м., 1 этаж, г.Краснодар, ул.Володи Головатого, д.327	1 097	1 097
✓ Земельный участок, 669 кв.м +/- 9 кв.м., г.Краснодар, ул.Головатого, 327	6 931	6 931
✓ Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	734	734
✓ Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	470	470
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(1 276)	(297)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9 719	10 698

Группа ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 9 719 тысяч рублей были получены Группой в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования.

11. Средства других банков

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	395
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	4 906 146	365 050
Итого средств других банков	4 906 146	365 445

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы был один банк-контрагент с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы, составляющими 4 906 146 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2020 года: 365 050 тысяч рублей, или 99,9% от общей суммы средств других банков).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 25.

12. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	553 843	240 521
- Срочные депозиты	-	103 000
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 583 360	4 624 168
- Срочные депозиты	1 381 017	2 177 104
Физические лица		
- Текущие счета	1 491 114	1 977 631
- Срочные вклады	8 864 649	7 241 711
Итого средства клиентов	16 873 983	16 364 135

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.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы было 9 клиентов (31 декабря 2020 года: 9 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 084 528 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 007 549 тысяч рублей), или 24,2% (31 декабря 2020 года: 18,4%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Векселя	1 098 461	3 127 305
Сберегательные сертификаты	2 323	2 635
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 100 784	3 129 940

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк», номинированные в российских рублях на сумму 937 278 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 110 032 тысячи рублей). Срок погашения векселей наступает с июля 2021 года по март 2036 года (31 декабря 2020 года: с января 2021 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 3,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2020 года: от 3,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 156 031 тысяча рублей (31 декабря 2020 года: 11 857 тысяч рублей). Срок погашения наступает с декабря 2021 года по август 2022 года (31 декабря 2020 года: март 2021 года), процентная ставка составляет от 1,0% годовых до 1,5% годовых (31 декабря 2020 года: 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 152 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 5 416 тысяч рублей). Срок погашения август 2022 года (31 декабря 2020 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 0,2% годовых (31 декабря 2020 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2021 года номинальная стоимость выпущенных векселей Группы составляла 1 208 633 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 3 307 847 тысяч рублей).

Сберегательные сертификаты, выпущенные Группой, имеют срок погашения с июня 2022 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2020 года: с июня 2021 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа приняла в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 961 364 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 1 014 552 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы был один клиент с принадлежащими ему выпущенными

векселями на сумму 416 842 тысячи рублей, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: три клиента с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму 2 631 926 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 25.

14. Обязательства по аренде

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	92 221	88 015	103 898	98 980
От 1 года до 5 лет	288 850	214 032	295 599	222 223
Свыше 5 лет	1 154 186	298 680	1 131 758	291 878
Итого	1 535 257	600 727	1 531 255	613 081

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 9, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Группой денежных обязательств.

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 25.

15. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имеет один договор (31 декабря 2020 года: один) субординированного депозита и один облигационный заем (31 декабря 2020 года: один) на общую сумму 400 747 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 400 720 тысяч рублей).

Облигационный займ представлен неконвертируемыми документарными процентными облигациями ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 000 тысяч рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов определяется исходя из значения ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 7,00% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Группа привлекла субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	30 июня 2021 года	31 декабря 2020
			(неаудированные данные)	года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
Итого			100 000	100 000

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Группы. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	21	2 569	1 585
Расчеты по наличным сделкам		-	2 860
Средства клиентов для оплаты акций		366 847	-
Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов		878	-
Прочие финансовые обязательства		34 545	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		8 385	8 049
Оценочные обязательства некредитного характера		21 559	-
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		77 070	43 648
Кредиторская задолженность		527	1 431
Отложенные доходы по выданным гарантиям		98 842	113 860
Резервы под обязательства кредитного характера		31 335	37 777
Итого прочих обязательств		642 557	209 210

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	35 216	2 352	209	37 777
Переводы в Этапе 1	232	(232)	-	-
Переводы в Этапе 2	(17)	17	-	-
Переводы в Этапе 3	(14)	-	14	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(9 430)	1 656	1 332	(6 442)
Резерв на 30 июня 2021 года по прочим обязательствам кредитного характера	25 987	3 793	1 555	31 335

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 31 марта 2021 года	36 048	1 594	36	37 678
Переводы в Этапе 1	(70)	70	-	-
Переводы в Этапе 2	(17)	17	-	-
Переводы в Этапе 3	(14)	-	14	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(9 960)	2 112	1 505	(6 343)
Резерв на 30 июня 2021 года по прочим обязательствам кредитного характера	25 987	3 793	1 555	31 335

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	21 324	1 496	282	23 102
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	(6)	288	(282)	-
Переводы в Этапе 3	-	(8)	8	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	8 269	(1 507)	25	6 787
Резерв на 30 июня 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера	29 587	269	33	29 889

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 31 марта 2020 года	23 144	2 640	49	25 833
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	138	144	(282)	-
Переводы в Этапе 3	-	(28)	28	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	6 305	(2 487)	238	4 056
Резерв на 30 июня 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера	29 587	269	33	29 889

17. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	803 495	610 726	439 840	319 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 632	66 129	72 559	38 654
Средства в других банках	20 488	83 390	5 221	22 800
Финансовая аренда	283	4 838	160	127
Итого процентных доходов	952 898	765 083	517 780	380 619
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	185 138	258 269	96 583	128 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 009	13 075	14 676	9 756
Срочные депозиты других банков	45 743	5 588	38 759	3 002
Срочные депозиты юридических лиц	36 377	46 875	17 824	19 677
Выплаты по договорам финансовой аренды	27 329	33 310	16 529	16 186
Субординированные депозиты и займы	14 086	17 654	7 121	8 624
Текущие/расчетные счета	7 999	5 296	4 047	1 753
Итого процентных расходов	368 681	380 067	195 539	187 010
Чистые процентные доходы	584 217	385 016	322 241	193 609

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Комиссии по гарантиям выданным	87 049	85 021	45 632	49 858
Комиссии по расчетным операциям	47 810	27 966	28 363	12 924
Комиссия по валютным операциям	27 514	29 979	14 578	13 959
Комиссия по пластиковым картам	18 256	16 240	9 980	6 259
Комиссии по кассовым операциям	9 786	7 049	5 893	3 577
Комиссия за инкассацию	2 123	1 061	1 505	518
Комиссия по депозитарным операциям	659	537	344	262
Комиссия по брокерским операциям	548	1 767	299	249
Комиссия по импортным аккредитивам	466	147	426	13
Прочее	1 836	1 781	1 052	845
Итого комиссионных доходов	196 047	171 548	108 072	88 464
Комиссионные расходы				
Комиссия по пластиковым картам и чекам	15 224	10 313	8 291	4 115
Комиссия по межбанковским операциям	3 261	2 212	1 341	1 046
Комиссии по расчетным операциям	3 063	2 533	2 068	1 493
Комиссия по валютным операциям	1 585	1 232	643	822
Комиссия по операциям с ценными бумагами	718	3 521	462	1 310
Комиссия за инкассацию	330	303	247	149
Прочее	149	150	90	150
Итого комиссионных расходов	24 330	20 264	13 142	9 085
Чистый комиссионный доход	171 717	151 284	94 930	79 379

19. Операционные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	283 487	272 507	150 015	130 490
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	38 522	45 036	19 106	21 541
Взносы в систему страхования вкладов	27 770	29 161	13 419	12 532
Агентское вознаграждение	41 422	24 692	27 133	16 630
Телекоммуникационные расходы	24 380	20 574	12 233	10 182
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	10 771	9 093	6 580	4 823
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	15 778	8 836	4 782	91
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость	2 079	8 713	1 162	4 131
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов	1 094	5 925	-	-
Транспортные расходы	4 242	4 260	2 223	2 460
Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды	-	2 871	-	452
Амортизация нематериальных активов	2 957	2 834	1 495	1 528
Расходы на охрану	2 073	2 746	1 043	1 298
Профессиональные услуги	2 553	2 328	1 495	1 573
Рекламные и маркетинговые услуги	6 704	1 597	2 935	193
Расходы на командировки	1 507	1 551	990	527
Представительские расходы	2 131	1 491	935	460
Страхование	1 798	1 353	799	638
Прочее	36 260	10 776	22 785	666
Итого операционных расходов	505 528	456 344	269 130	210 215

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 60 621 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 57 063 тысячи рублей).

Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация по амортизации основных средств и активов в форме права пользования представлена в Примечании 9.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	44 529	6 047	37 436	4 056
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(45 638)	57 961	(2 932)	74 169
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	42 846	892	(7 326)	(44 806)
Расходы по налогу на прибыль за период	41 737	64 900	27 178	33 419

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2020 год: 20%).

21. Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 555	30	1 408	26
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	165 528	110	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	(164 652)	(2)	(5)	-
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	2 431	138	1 403	26

Дивиденды были выплачены в российских рублях.

22. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Группы:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре (включая дочернюю компанию);
- филиал в г.Санкт-Петербурге.

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Группы, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	424 651	294 931	65 452	785 034
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 201 723	-	-	1 201 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	505 278	-	-	505 278
Средства в других банках	294 860	-	-	294 860
Кредиты клиентам	9 105 145	4 852 357	2 469 548	16 427 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 125 958	-	-	7 125 958
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 543	-	-	11 543
Текущие требования по налогу на прибыль	2 737	-	-	2 737
Отложенный налоговый актив	67 671	-	-	67 671
Основные средства	664 206	184 345	3 704	852 255
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 085	-	8 634	9 719
Прочие активы	205 826	2 480	22 926	231 232
Итого активов по сегментам	19 105 405	5 334 113	2 570 264	27 009 782
Сопоставление с активами по МСФО				
Перегруппировка статей	(6 547)	711	(253)	(6 089)
Отложенное налогообложение	1 791	-	-	1 791
Корректировки по активам в форме права пользования	(66 838)	-	-	(66 838)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 644)	(3 319)	(1 408)	(6 371)
Урегулирование требований и обязательств по уплате налога на прибыль	(2 737)	-	-	(2 737)
Прочие корректировки	(3 716)	(96)	(230)	(4 042)
Корректировки в связи с консолидацией	23 947	-	-	23 947
Итого активов	19 049 661	5 331 409	2 568 373	26 949 443
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 906 147	-	-	4 906 147
Средства клиентов	9 152 931	6 284 335	1 552 833	16 990 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 251 036	150 291	204	1 401 531
Прочие обязательства	1 153 581	68 654	5 952	1 228 187
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 902	7 664	1 769	31 335
Итого обязательств по сегментам	16 485 597	6 510 944	1 560 758	24 557 299
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Аренда	(48 925)	-	-	(48 925)
Прочие корректировки	29 534	-	-	29 534
Корректировки в связи с консолидацией	16 570	-	-	16 570
Итого обязательств	16 482 776	6 510 944	1 560 758	24 554 478

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы на 31 декабря 2020 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	202 140	226 085	51 006	479 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 382 002	-	-	1 382 002
Обязательные резервы на счетах в Банке России	475 973	-	-	475 973
Средства в других банках	562 238	-	-	562 238
Кредиты клиентам	9 165 376	4 091 782	2 325 605	15 582 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 789 705	-	-	4 789 705
Текущие требования по налогу на прибыль	10 908	-	-	10 908
Отложенный налоговый актив	21 715	-	-	21 715
Основные средства	685 500	193 738	18 234	897 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	-	9 614	10 698
Прочие активы	74 645	2 580	25 530	102 755
Итого активов по сегментам	16 895 313	4 514 185	2 429 989	23 839 487
Сопоставление с активами по МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(11 240)	575	(433)	(11 098)
Корректировки по активам в форме права пользования	(86 070)	-	-	(86 070)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	570	(3 042)	(1 452)	(3 924)
Прочие корректировки	(3 625)	(1 818)	(200)	(5 643)
Корректировки в связи с консолидацией	(14 161)	-	-	(14 161)
Итого активов	16 780 787	4 509 900	2 427 904	23 718 591
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства кредитных организаций	365 050	-	-	365 050
Средства клиентов	9 898 786	5 313 989	1 270 741	16 483 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 198 332	1 221 264	11 064	3 430 660
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 455	-	-	10 455
Прочие обязательства	769 742	59 350	21 973	851 065
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 772	18 935	1 070	37 777
Итого обязательств по сегментам	13 260 137	6 613 538	1 304 848	21 178 523
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Аренда	(67 160)	-	-	(67 160)
Прочие корректировки	(18 377)	-	-	(18 377)
Итого обязательств	13 174 600	6 613 538	1 304 848	21 092 986

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	580 526	246 978	125 394	952 898
Процентные расходы	(260 085)	(94 430)	(18 336)	(372 851)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(29 696)	(44 895)	(40 601)	(115 192)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 110	-	-	2 110
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	23 854	1 619	(1 120)	24 353
Комиссионные доходы	104 902	80 626	10 239	195 767
Комиссионные расходы	(16 942)	(6 921)	(467)	(24 330)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1)	-	-	(1)
Изменение резерва по прочим потерям	(9 187)	(10 925)	(4 610)	(24 722)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(4 329)	-	-	(4 329)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 441)	-	-	(1 441)
Прочие операционные доходы	4 195	1 282	1 060	6 537
Операционные расходы	(439 821)	(50 030)	(6 521)	(496 372)

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	134 763		3 078	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	88 848		68 116	142 427
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	8 823		879	(1 433)
Финансовая аренда	1 041		-	1 041
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(360)		14	1 098
Прочие корректировки	(12 922)		(698)	(2 349)
Корректировки, связанные с консолидацией	5 895		-	5 895
Прибыль/(убыток) до налогообложения	91 325		68 311	146 679

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	478 452	216 816	82 259	777 527
Процентные расходы	(236 355)	(122 558)	(20 693)	(379 606)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(15 682)	(40 069)	(43 190)	(98 941)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 789	-	-	59 789
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	30 670	(770)	2 177	32 077
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	-	-	1
Комиссионные доходы	99 201	51 378	5 831	156 410
Комиссионные расходы	(15 028)	(4 983)	(253)	(20 264)
Изменение резерва по прочим потерям	(18 908)	(1 953)	(6 068)	(26 929)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 630)	-	-	(1 630)
Прочие операционные доходы	5 908	2 701	5 134	13 743
Операционные расходы	(398 011)	(38 398)	(6 887)	(443 296)
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	66 458	(27 485)	(38 973)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	54 865	34 679	(20 663)	68 881
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Перегруппировка статей	(7 793)	(583)	(2 505)	(10 881)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 261	2 157	(1 324)	9 094
Финансовая аренда	2 584	2 073	(2 483)	2 174
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	2 343	(50)	(78)	2 215
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	967	-	-	967
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	10 360	1 610	578	12 548
Прочие корректировки	(694)	408	-	(286)
Корректировки, связанные с консолидацией	(872)	-	-	(872)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	70 021	40 294	(26 475)	83 840

23. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Группы соответствуют методам, описанным и использованным при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2020 год.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	2 597 678	2 335 138
Дополнительный капитал	307 813	606 829
Итого нормативного капитала	2 905 491	2 941 967

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н20 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже в таблице:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности капитала (Н 20)	12,0	13,4
Допустимое значение (Н 20)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Группа обязана не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Группы.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Группа 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 составляют:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	3 585 019	2 695 227
Гарантии выданные	6 014 722	7 003 053
Итого обязательств кредитного характера	9 599 741	9 698 280

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 953 015	-	-	1 953 015
Низкий кредитный риск	1 542 539	-	-	1 542 539
Средний кредитный риск	-	87 653	-	87 653
Высокий кредитный риск	-	50	1 753	1 803
Дефолтные активы	-	-	9	9
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	3 495 554	87 703	1 762	3 585 019

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 552 449	-	-	1 552 449
Низкий кредитный риск	1 074 042	377	-	1 074 419
Средний кредитный риск	-	60 151	-	60 151
Высокий кредитный риск	-	-	8 208	8 208
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 626 491	60 528	8 208	2 695 227

Валютные сделки. По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на продажу 11 322 тысяч евро, 49 тысяч долларов США, на покупку 3 300 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО). По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на продажу 14 300 тысяч евро и на покупку 25 300 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	981 692	5 706
- Покупка долларов США за рубли	240 301	(1 472)
- Продажа долларов США за рубли	3 570	24
Итого	1 225 563	4 258

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2020 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Продажа евро за рубли	1 295 101	(1 657)
- Продажа долларов США за рубли	1 870 258	(1 203)
Итого	3 165 359	(2 860)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2020 год.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 760 244	1 760 244	1 933 657	1 933 657
Средства в других банках	110 715	110 715	2 344 171	2 344 171
Кредиты клиентам	16 985 373	16 676 569	13 818 981	13 708 888
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	13 371 751	13 130 965	10 287 141	10 168 010
- Средние кредиты	1 702 839	1 696 589	1 641 818	1 651 649
- Кредиты малому бизнесу	731 930	729 209	770 806	775 886
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	483 385	449 175	420 932	421 776
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	682 050	657 135	685 293	678 342
- Кредиты по пластиковым картам	13 418	13 496	12 991	13 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 137 501	7 137 501	4 647 205	4 647 205
Долевые корпоративные ценные бумаги	11 543	11 543	11 543	11 543
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 332 880	2 332 880	1 365 536	1 365 536
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 595 663	2 595 663	918 031	918 031
- Муниципальные облигации	577 406	577 406	709 682	709 682
- Корпоративные облигации	516 236	516 236	540 998	540 998
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	192 318	192 318	127 509	127 509
- Еврооблигации	911 455	911 455	973 906	973 906
Прочие финансовые активы	122 012	122 012	15 104	15 104
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	13 367	13 367	14 353	14 353
Расчеты по наличным сделкам	4 258	4 258		
Прочие требования	761	761	751	751
Требования по договору купли-продажи доли	103 626	103 626		
Средства других банков	4 906 146	4 906 146	365 445	365 445
Средства клиентов	16 873 983	16 872 621	16 364 135	16 384 860
Государственные и общественные организации				
- Текущие / расчетные счета	553 843	553 843	240 521	240 521

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Срочные депозиты	-	-	103 000	103 000
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	4 583 360	4 583 360	4 624 168	4 624 168
- Срочные депозиты	1 381 017	1 380 668	2 177 104	2 176 928
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 491 114	1 491 114	1 977 631	1 977 631
- Срочные вклады	8 864 649	8 863 636	7 241 711	7 262 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 100 784	931 360	3 129 940	3 158 704
Обязательства по аренде	600 727	600 727	613 081	613 081
Субординированные депозиты и займы	400 747	400 747	400 720	400 720
Прочие финансовые обязательства	404 839	404 839	4 445	4 445

При составлении финансовой отчетности на 30 июня 2021 года Группа использовала аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2020 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	11 543	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	11 543	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Основные средства (здания в финансовой аренде и здания, помещения в собственности)	
	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	803 250	867 156
Поступления	-	-
Выбытия	(14 017)	-
Переоценка обязательства по аренде	21 472	(3 254)
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(26 523)	(30 998)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	784 182	832 904

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	59 342	145 793
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(532)	(3 424)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	63 990	1 199 668	1 065 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 430	2 384
Условные обязательства			
Выданные гарантии и поручительства	-	-	57 391

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	3 044	11 608
Процентные расходы	(353)	(35 883)	(27 945)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(141)	(977)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	228	22
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	4 929	525
Доходы от участия в капитале	-	-	(4 329)
Комиссионные доходы	1	126	1 556
Комиссионные расходы	(1)	(64)	(121)
Прочие операционные доходы	-	102	35
Операционные расходы	-	(39 825)	(49 142)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	1 427	5 680
Процентные расходы	(337)	(15 936)	(12 922)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(32)	(904)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	14	21
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	9 576	904
Доходы от участия в капитале	-	-	(4 329)
Комиссионные доходы	1	82	898
Комиссионные расходы	(1)	(29)	(69)
Прочие операционные доходы	-	96	12
Операционные расходы	-	(20 886)	(26 602)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	67 067	235 509
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(673)	(4 401)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 395	519 329	1 174 753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	907 478	2 698
Условные обязательства			
Выданные гарантии и поручительства	-	-	30 931

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	1 262	23 111
Процентные расходы	(47)	(24 294)	(23 155)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(1 391)	(1 655)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвалютой	-	199	(922)
Расходы за вычетом доходов от переоценки с инвалютой	-	(34 910)	(16 622)
Комиссионные доходы	4	157	1 019
Комиссионные расходы	-	(29)	(43)
Прочие операционные доходы	-	45	241
Операционные расходы	-	(56 339)	(40 822)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	1 000	11 713
Процентные расходы	(24)	(12 086)	(11 299)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(550)	(3 115)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	276	48
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки с инвалютой	-	28 042	(12 067)
Комиссионные доходы	1	87	528
Комиссионные расходы	-	(14)	(20)
Прочие операционные доходы	-	37	112
Операционные расходы	-	(37 409)	(20 675)

По состоянию на 30 июня 2021 года Группой привлечены субординированные депозиты на общую сумму 100 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2020 года: 100 000 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы представлена ниже:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премиальные выплаты	35 528	46 053	17 574	17 818
Выплата дивидендов	42 914	-	-	-

По состоянию на 30 июня 2021 года сумма начисленного обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу Группы составила 14 142 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 9 159 тысяч рублей).

27. События после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, не было.


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления
27 августа 2021 года 2021 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер