Группа АО «Датабанк»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и заключение по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении 6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств 9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале 11

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы 12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 13
3. Принципы представления отчетности 15
4. Денежные средства и их эквиваленты 17
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 18
6. Средства в банках 19
7. Кредиты клиентам 20
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 27
9. Инвестиции в ассоциированные компании 28
10. Прочие активы 28
11. Основные средства 31
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 32
13. Активы в форме права пользования 34
14. Средства других банков 35
15. Средства клиентов 36
16. Прочие заемные средства 37
17. Прочие обязательства 37
18. Уставный капитал 38
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством 38
20. Процентные доходы и расходы 39
21. Комиссионные доходы и расходы 39
22. Прочие операционные доходы и операционные расходы 40
23. Налог на прибыль 41
24. Дивиденды 41
25. Управление капиталом 41
26. Условные обязательства 42
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов 44
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 48
29. Операции со связанными сторонами 50
30. События после отчетной даты 54

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам АО «Датабанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «Датабанк» (ОГРН 1021800000090, дом 30, улица Ленина, город Ижевск, Удмуртская Республика, 426076) и его ассоциированной компании, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (промежуточная финансовая информация). Директор АО «Датабанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO — торговая марка сети BDO и каждой компании — члена сети BDO.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке С.И. Лытов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

11 августа 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по обзорной проверке, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АО «Датабанк» (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2021 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, разрешена к выпуску 11 августа 2021 года и подписана от имени руководства Группы.

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

11 августа 2021 года

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 671 234	1 864 318
Обязательные резервы в Банке России		79 399	83 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	14 351	59 901
Средства в банках	6	2 744 212	4 445 746
Кредиты клиентам	7	7 108 835	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	992 182	256 820
Инвестиции в ассоциированные компании	9	1 454	2 803
Прочие активы	10	79 930	89 368
Основные средства	11	340 809	356 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	53 773	66 286
Текущие активы по налогу на прибыль		-	2 352
Активы в форме права пользования	13	17 399	23 858
Итого активов		**13 103 578**	**13 368 473**
Обязательства			
Средства других банков	14	48 414	72 648
Средства клиентов	15	11 258 966	11 517 256
Прочие заемные средства	16	239 700	239 700
Прочие обязательства	17	82 403	55 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль		743	-
Отложенное налоговое обязательство		19 566	26 018
Итого обязательств		**11 649 792**	**11 910 871**
Капитал			
Уставный капитал	18	768 142	768 142
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13 966)	(69)
Нераспределенная прибыль		699 610	689 529
Итого капитала		**1 453 786**	**1 457 602**
Итого обязательств и капитала		**13 103 578**	**13 368 473**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

11 августа 2021 года

	Примечание	Неаудированные данные За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Неаудированные данные За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки	20	456 946	480 814
Процентные расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки	20	(202 223)	(256 214)
Чистые процентные доходы		**254 723**	**224 600**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	7	(16 657)	47 891
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		**238 066**	**272 491**
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 229	5 362
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 249)	(8 145)
Комиссионные доходы	21	158 192	135 307
Комиссионные расходы	21	(15 083)	(14 527)
Прочие операционные доходы	22	24 895	23 455
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	10	5 230	(1 680)
Изменение резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам	10	(1 829)	14 026
Изменение резерва под обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	12	(7 254)	(21 370)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	26	121	(65)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов	4	1 101	42
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в банках	6	-	9
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(3 140)	-

Доля в прибыли ассоциированных организаций	9	(414)	366
Операционные доходы		**405 865**	**405 271**
Операционные расходы	22	(345 908)	(353 823)
Прибыль до налогообложения		**59 957**	**51 448**
Расходы по налогу на прибыль	23	(9 888)	(9 787)
Чистая прибыль за период		**50 069**	**41 661**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированны в состав прибылей или убытков			
Изменение фонда переоценки и резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 371)	(899)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	3 474	180
Прочий совокупный доход после налогообложения		**(13 897)**	**(719)**
Итого совокупной прибыли		**36 172**	**40 942**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

11 августа 2021 года

	Неаудированные данные	
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	444 686	484 557
Проценты уплаченные	(180 142)	(248 480)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	760	(130)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7 229	5 362
Комиссии полученные	158 192	135 307
Комиссии уплаченные	(15 083)	(14 527)
Прочие операционные доходы	24 781	22 417
Операционные расходы	(318 567)	(328 568)
Уплаченные налоги	(9 771)	(27)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**112 085**	**55 911**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 051	(4 873)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 998	(4 519)
Средства в банках	1 700 000	(200 000)
Кредиты клиентам	(1 007 027)	(223 542)
Прочие активы	13 922	(9 714)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(24 206)	(52 503)
Средства клиентов	(272 081)	736 917
Прочие обязательства	28 695	28 315
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**599 437**	**325 992**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(741 868)	(253 774)
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(1 824)	(13 185)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 044	2 450
Дивиденды полученные	935	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**(737 713)**	**(264 509)**

Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Обязательства по аренде	(5 397)	(5 647)
Выплата дивидендов	(39 988)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**(45 385)**	**(5 647)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(10 524)	19 001
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**(194 185)**	**74 837**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	**1 865 914**	**1 636 862**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	**1 671 729**	**1 711 699**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

11 августа 2021 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки и резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2020 года	**718 142**	**-**	**679 759**	**1 397 901**
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	(719)	41 661	40 942
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**718 142**	**(719)**	**721 420**	**1 438 843**
Остаток на 01 января 2021 года	**768 142**	**(69)**	**689 529**	**1 457 602**
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	(13 897)	50 069	36 172
Дивиденды, объявленные за 2020 год (Примечание 24)	-	-	(39 988)	(39 988)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**768 142**	**(13 966)**	**699 610**	**1 453 786**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

11 августа 2021 года

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Датабанк» (далее – Банк) и его ассоциированной компании (далее – Группа) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Информация об ассоциированной компании Группы приведена в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный банк «Датабанк» был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 октября 2019 года (протокол № 3) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Датабанк», сокращенное наименование АО «Датабанк», о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 20 января 2020 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2021 года составляло 494 человека (31 декабря 2020 года: 494 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2020 года**
Наименование	**Доля (%)**	**Доля (%)**
Шутова Марина Юрьевна	19,99	17,43
Питкевич Михаил Юрьевич	17,43	17,43
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	16,38	21,49
Пьянков Алексей Яковлевич	16,16	17,43
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	13,09	13,09
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	8,72
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	6,96	4,41
Итого	**100,0**	**100,0**

Ниже представлен список лиц, владеющих акциями Банка по состоянию на 30 июня 2021 года:

Шутова М.Ю. – 19,99%

Осколков А.Э. – 18,18%

Питкевич М.Ю. – 17,44%

Пьянков А.Я. – 16,16%

Шутов А.В. – 8,19%

Салтыков Н.А. – 5,69%

Пономарев А.Ю. – 5,95%

Наговицын А.В. – 2,99%

Чукавин И.Ю. – 2,99%

Смышляев И.В. -2,36%

Миноритарии – 0,06%

Ни одно из вышеперечисленных лиц не обладает единоличным контролем над Банком.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено до 31 января 2022 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

16 июля 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

7 августа 2020 года Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 30 июня 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 5,5% (на 31 декабря 2020 года – 4,25%). С 26 июля 2021 года ключевая ставка составила 6,5%.

Банк России в первом полугодии 2021 года поэтапно отменил ранее введенные меры регуляторной поддержки в связи с улучшением оценки состояния банковского сектора.

По оценке Банка России, во втором квартале 2021 года российская экономика достигла докризисного уровня. Несмотря на частичное ужесточение ограничительных мер, продолжается активное восстановление сектора услуг населению. Поддержку российской экономике также оказывает внешний спрос, который продолжает уверенно расти. При этом ограничения со стороны предложения в мировой экономике усилились. В этих условиях цены на мировых товарных рынках сохраняются вблизи многолетних максимумов.

С учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике, а также июльского решения ОПЕК+ о расширении добычи нефти Банк России прогнозирует рост ВВП в 2021 году на 4,0–4,5%.

На среднесрочном горизонте динамика внутреннего спроса будет во многом определяться темпами дальнейшего расширения потребительского и инвестиционного спроса. Поддержку потребительскому спросу будут оказывать рост доходов населения и кредитование. Влияние на внутренний спрос окажет процесс нормализации бюджетной политики с учетом объявленных дополнительных социальных и инфраструктурных мер. Динамика внешнего спроса будет во многом зависеть от темпов вакцинации и нормализации эпидемической обстановки в мире.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	**Доллар США**	**Евро**
30 июня 2021 года	72,3723	86,2026
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	**Инфляция за период**
30 июня 2021 года	6,5%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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 27.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

Деятельность Группы в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Стресс-тесты, проведенные Группой, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2), приняв во внимание:

- Сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- Меры государственной поддержки;
- Влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;
- Реализованные Группой самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

Соответственно, по состоянию на 30 июня 2021 года Группа:

- Увеличила взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемые на коллективной основе;
- Переоценила PD в течение 12 месяцев;
- По заемщикам, деятельность которых отнесена государством к пострадавшим отраслям экономики, провела оценку увеличения кредитного риска, в том числе, в результате модификации кредитных договоров.

Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года ООО «ИКБ – Расчетные системы» является ассоциированной компанией Группы. Компания ООО «ИКБ-Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ – Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ – Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	726 217	971 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	615 132	230 412
Средства на корреспондентских счетах	293 812	617 757
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	36 568	46 063
За вычетом резерва под ОКУ	(495)	(1 596)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 671 234**	**1 864 318**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) у Группы имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 1 банке-корреспонденте, превышающий 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 151 871 тысячу рублей, или 9,1% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы (31 декабря 2020 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 463 468 тысяч рублей, или 24,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**1 596**	**1 596**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 6 месяцев 2021 года	(1 101)	(1 101)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**495**	**495**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**723**	**723**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 6 месяцев 2020 года	(42)	(42)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**681**	**681**

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года.

	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Текущий кредитный риск	1 671 729	1 671 729
Оценочный резерв под кредитные убытки	(495)	(495)
Балансовая стоимость	**1 671 234**	**1 671 234**

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Текущий кредитный риск	1 865 914	1 865 914
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 596)	(1 596)
Балансовая стоимость	**1 864 318**	**1 864 318**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года включают торговые ценные бумаги.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Векселя кредитных организаций	14 351	59 901
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**14 351**	**59 901**

По состоянию на 30 июня 2021 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 14 351 тысяча рублей с датой погашения с июля 2021 года по февраль 2022 года, доходностью к погашению 11,0% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2020 года: векселя российских банков в сумме 59 901 тысяча рублей с датой погашения от января 2021 года по февраль 2022 года, доходностью к погашению 11,0% годовых, в зависимости от выпуска).

6. Средства в банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Депозиты в Банке России	2 300 000	3 800 409
Кредиты, предоставленные банкам	400 000	601 125
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	44 318	44 318
Прочие размещенные средства	53	53
За вычетом резерва под ожидаемые убытки по средствам в других банках	(159)	(159)
Итого средств в банках	**2 744 212**	**4 445 746**

По состоянию на 30 июня 2021 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 44 318 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 44 318 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте и в Банке России (31 декабря 2020 года: в 1 банке-контрагенте и в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 2 700 000 тысяч рублей, или 98,4% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2020 года: 4 401 534 тысячи рублей, или 99,0% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2021 года	**106**	**53**	**159**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 6 месяцев 2021 года	-	-	-
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**106**	**53**	**159**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2020года	**168**	**168**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 6 месяцев 2020 года	(9)	(9)
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**159**	**159**

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам	4 480 033	3 679 566
Потребительские кредиты физическим лицам	1 073 622	1 024 352
Кредиты органам государственного управления	698 590	693 529
Ипотечные кредиты физическим лицам	652 561	605 143
Автокредиты физическим лицам	377 765	313 790
Кредиты индивидуальным предпринимателям	319 348	273 945
Кредиты государственным и муниципальным организациям	60 207	75 399
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	7 662 126	6 665 724
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам	(553 291)	(548 430)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**7 108 835**	**6 117 294**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Физические лица	2 103 948	1 945 767
Промышленность	1 169 633	972 406
Строительство	1 050 197	660 124
Торговля	796 046	816 897
Деятельность органов государственного управления	698 590	693 529
Финансовые услуги	536 780	252 113
Сельское хозяйство	391 649	310 635
Операции с недвижимостью	302 129	288 890
Транспорт	132 103	142 369
Прочее	481 051	582 994
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	**7 662 126**	**6 665 724**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2021 года	**31 728**	**23 515**	**450 983**	**42 204**	**548 430**
Новые созданные или приобретенные активы	4 416	270	-	-	4 686
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(3 083)	(2 946)	(15 299)	-	(21 328)
Влияние на ОКУ за 6 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	(19 733)	14 272	38 803	(43)	33 299
Кредиты проданные	-	-	(10 941)	-	(10 941)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(855)	-	(855)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**13 328**	**35 111**	**462 691**	**42 161**	**553 291**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	**29 799**	**4 067**	**481 617**	**44 731**	**560 214**
Новые созданные или приобретенные активы	9 118	-	-	-	9 118
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8 577)	(124)	(4 713)	-	(13 414)
Влияние на ОКУ за 6 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	4 545	8 166	(53 842)	(2 464)	(43 595)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(367)	-	(367)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**34 885**	**12 109**	**422 695**	**42 267**	**511 956**

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) у Группы было 7 заемщиков (31 декабря 2020 года: 3 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 820 698 тысяч рублей, или 23,8% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2020 года 929 879 тысяч рублей, или 14,0% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	1 220 254	-	-	-	1 220 254
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	2 752 895	97 514	-	-	2 850 409
Требующие мониторинга	-	-	107	-	107
Субстандартные	-	-	30 796	-	30 796
Дефолтные	-	-	336 558	41 909	378 467
Итого кредиты юридическим лицам	**3 973 149**	**97 514**	**367 461**	**41 909**	**4 480 033**
Потребительские кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	1 008 987	9 000	1 024	35	1 019 046
Требующие мониторинга	-	3 275	2 974	-	6 249
Субстандартные	-	-	6 142	-	6 142
Дефолтные	-	-	41 933	252	42 185
Итого потребительские кредиты физическим лицам	**1 008 987**	**12 275**	**52 073**	**287**	**1 073 622**
Кредиты органам государственного управления					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	600 442	-	-	-	600 442
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	98 148	-	-	-	98 148
Итого кредиты органам государственного управления	**698 590**	**-**	**-**	**-**	**698 590**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	610 576	23 325	5 531	-	639 432
Требующие мониторинга	-	2 006	2 464	-	4 470
Субстандартные	-	-	5 066	-	5 066
Дефолтные	-	-	3 593	-	3 593
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**610 576**	**25 331**	**16 654**	**-**	**652 561**
Автокредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	373 870	1 857	211	-	375 938
Требующие мониторинга	-	1 221	258	-	1 479
Субстандартные	-	-	238	-	238
Дефолтные	-	-	110	-	110
Итого автокредиты физическим лицам	**373 870**	**3 078**	**817**	**-**	**377 765**
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	292 278	1 384	-	-	293 662
Дефолтные	-	-	25 686	-	25 686
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**292 278**	**1 384**	**25 686**	**-**	**319 348**
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	60 207	-	-	-	60 207
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	**60 207**	**-**	**-**	**-**	**60 207**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	**7 017 657**	**139 582**	**462 691**	**42 196**	**7 662 126**
Резерв под ОКУ	**(13 328)**	**(35 111)**	**(462 691)**	**(42 161)**	**(553 291)**
Итого кредитов клиентам	**7 004 329**	**104 471**	**-**	**35**	**7 108 835**

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	329 350	-	-	-	329 350
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	2 944 205	-	-	-	2 944 205
Требующие мониторинга	-	3 313	2 345	-	5 658
Субстандартные	-	-	14 037	-	14 037
Дефолтные	-	-	344 397	41 919	386 316
Итого кредиты юридическим лицам	**3 273 555**	**3 313**	**360 779**	**41 919**	**3 679 566**
Потребительские кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	957 153	11 812	324	3 225	972 514
Требующие мониторинга	-	4 468	3 427	-	7 895
Субстандартные	-	-	7 355	-	7 355
Дефолтные	-	-	36 309	279	36 588
Итого потребительские кредиты физическим лицам	**957 153**	**16 280**	**47 415**	**3 504**	**1 024 352**
Кредиты органам государственного управления					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	600 529	-	-	-	600 529
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	93 000	-	-	-	93 000
Итого кредиты органам государственного управления	**693 529**	**-**	**-**	**-**	**693 529**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	554 806	25 383	804	-	580 993
Требующие мониторинга	-	8 549	3 496	-	12 045
Субстандартные	-	-	1 347	-	1 347
Дефолтные	-	-	10 758	-	10 758
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**554 806**	**33 932**	**16 405**	**-**	**605 143**
Автокредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	311 393	1 858	113	-	313 364
Требующие мониторинга	-	223	50	-	273
Субстандартные	-	-	110	-	110
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	**311 393**	**2 081**	**316**	**-**	**313 790**
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	247 877	-	-	-	247 877
Субстандартные	-	-	3 479	-	3 479
Дефолтные	-	-	22 589	-	22 589
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**247 877**	**-**	**26 068**	**-**	**273 945**
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	75 399	-	-	-	75 399
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	**75 399**	**-**	**-**	**-**	**75 399**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	**6 113 712**	**55 606**	**450 983**	**45 423**	**6 665 724**
Резерв под ОКУ	**(31 728)**	**(23 515)**	**(450 983)**	**(42 204)**	**(548 430)**
Итого кредитов клиентам	**6 081 984**	**32 091**	**-**	**3 219**	**6 117 294**

Группа участвует в следующих льготных программах кредитования:

1) С мая 2020 года в рамках Соглашения с Министерством экономического развития РФ Группа осуществляет льготное кредитование (с процентной ставкой 0% годовых на период субсудирования, по окончании периода - размер процентной ставки устанавливается на уровне, не выше ставки, полученной Группой по программе льготного рефинансирования ЦБ РФ) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые соответствуют условиям, установленным в Постановлении Правительства РФ от 02.04.2020 № 422 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости". По состоянию на 30 июня 2021 года величина таких кредитов составляет 8 800 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 18 894 тысячи рублей).

2) С мая 2020 года в рамках Соглашения с Министерством экономического развития РФ Группа осуществляет льготное кредитование (с процентной ставкой 2% годовых) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые соответствуют условиям, установленным в Постановлении Правительства РФ от 16.05.2020 № 696 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности". По состоянию на 30 июня 2021 года возмещение по субсидиям получено в полном размере (31 декабря 2020 года: 383 666 тысяч рублей).

3) С марта 2021 года в рамках Соглашения с Министерством экономического развития РФ Группа осуществляет льготное кредитование (с процентной ставкой 3% годовых) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые соответствуют условиям, установленным в Постановлении Правительства РФ от 27.02.2021 № 279 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности". По состоянию на 30 июня 2021 года величина таких кредитов составляет 91 137 тысяч рублей.

4) С апреля 2020 года Группа осуществляет льготное (с процентной ставкой от 6% годовых) кредитование по жилищным (ипотечным) кредитам, выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году. По состоянию на 30.06.2021 г. величина таких кредитов составляет 3 643 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 3 716 тысяч рублей).

Группа имеет право на получение из федерального бюджета возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным заемщикам на льготных условиях. В случае недополучения возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным заемщикам в рамках программ льготного кредитования по причине невыполнения заемщиками условий программ льготного кредитования, обязанность по уплате вышеуказанных недополученных доходов по кредитам возлагается на заемщиков.

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	487 964	256 820
Облигации кредитных организаций	302 382	-
Облигации субъектов Российской Федерации	201 836	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**992 182**	**256 820**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2021 года имеют сроки погашения от октября 2023 года до ноября 2025 года, купонный доход от 4,55% до 7,15% годовых и доходность к погашению от 4,55% до 7,15% годовых (31 декабря 2020 года: сроки погашения до октября 2033 года, купонный доход 5,3% годовых и доходность к погашению 5,0% годовых).

К облигациям кредитных организаций отнесены облигации ПАО «Сбербанк России» в сумме 302 382 тысячи рублей (неаудированные данные). По состоянию на 30 июня 2021 года данные облигации имеют сроки погашения октябрь 2023 года, купонный доход 6,65% годовых и доходность к погашению 6,65% годовых (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

К облигациям субъектов Российской Федерации отнесены облигации Правительства Москвы в сумме 201 836 тысяч рублей (неаудированные данные). По состоянию на 30 июня 2021 года данные облигации имеют сроки погашения апрель 2024 года, купонный доход 6,55% годовых и доходность к погашению 6,55% годовых (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2021 года сформированы резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 3 140 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: отсутствуют). Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в статье «Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены в целях резервирования к 1 Этапу, к категории «Текущие» по кредитному качеству.

9. Инвестиции в ассоциированные компании

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 июня 2020 (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	**2 803**	**4 806**
Участие в капитале ассоциированных компаний	(935)	-
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	(414)	366
Итого инвестиции в ассоциированные компании	**1 454**	**5 172**

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ – Расчетные системы» - 25%.

10. Прочие активы

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	43 610	49 801
Средства в расчетах по пластиковым картам	14 577	10 152
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 500	-
Расчеты по брокерским операциям	474	283
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	427	567
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	(31 420)	(36 844)
Итого прочих финансовых активов	**30 168**	**23 959**
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	38 888	44 703
Авансовые платежи	25 672	33 708
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	181	148
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(14 979)	(13 150)
Итого прочих нефинансовых активов	**49 762**	**65 409**
Итого прочих активов	**79 930**	**89 368**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в течение 6 месяцев 2021 года и 6 месяцев 2020 года:

	Дебиторская задолженность	Средства в расчетах по пластиковым картам	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2020 года	**26 608**	**848**	**2**	**27 458**
Создание резерва под ОКУ в течение 6 месяцев 2020 года	1 479	200	1	1 680
Списание дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2020 года	(332)	-	-	(332)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**27 755**	**1 048**	**3**	**28 806**
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2021 года	**35 928**	**913**	**3**	**36 844**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 6 месяцев 2021 года	(5 489)	257	2	(5 230)
Списание дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2021 года	(194)	-	-	(194)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**30 245**	**1 170**	**5**	**31 420**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 6 месяцев 2021 года и 6 месяцев 2020 года:

	Авансовые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	**13 686**	**12 796**	**26 482**
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2020 года	(1 230)	(12 796)	(14 026)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**12 456**	**-**	**12 456**
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2021 года	**13 150**	**-**	**13 150**
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2021 года	1 829	-	1 829
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**14 979**	**-**	**14 979**

11. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	**37**	**272 821**	**99 204**	**3 231**	**375 293**
Убыток от обесценения на 31 декабря 2020 года	**-**	**(19 016)**	**-**	**-**	**(19 016)**
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2021 года	37	375 426	271 485	9 568	656 516
Поступления	-	103	1 721	-	1 824
Выбытие	-	-	(1 205)	-	(1 205)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**37**	**375 529**	**272 001**	**9 568**	**657 135**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2021 года	-	(102 605)	(172 281)	(6 337)	(281 223)
Амортизационные отчисления	-	(3 724)	(12 571)	(575)	(16 870)
Выбытие	-	-	783	-	783
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**-**	**(106 329)**	**(184 069)**	**(6 912)**	**(297 310)**
Убыток от обесценения на 30 июня 2021 года	**-**	**(19 016)**	**-**	**-**	**(19 016)**
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**37**	**250 184**	**87 932**	**2 656**	**340 809**

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**37**	**279 375**	**91 412**	**3 826**	**374 650**
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	37	374 497	240 719	9 060	624 313
Поступления	-	1 003	12 182	-	13 185
Выбытие	-	(74)	(1 253)	-	(1 327)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**37**	**375 426**	**251 648**	**9 060**	**636 171**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	-	(95 122)	(149 307)	(5 234)	(249 663)
Амортизационные отчисления	-	(3 722)	(12 045)	(528)	(16 295)
Выбытие	-	24	973	-	997
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**-**	**(98 820)**	**(160 379)**	**(5 762)**	**(264 961)**
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**37**	**276 606**	**91 269**	**3 298**	**371 210**

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Здания и сооружения	67 880	67 880
Жилые помещения	-	4 421
Прочее имущество	277	531
Прочее недвижимое имущество	238	574
Транспортные средства	137	385
За вычетом резерва под обесценение	(14 759)	(7 505)
Итого	**53 773**	**66 286**

Ниже представлено движение долгосрочных активов предназначенных для продажи в течение 6 месяцев 2021 года:

Стоимость на 31 декабря 2020 года	**73 791**
Реализация	(5 259)
Стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**68 532**
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	**(7 505)**
Создание резерва	(8 387)
Восстановление резерва при выбытии	1 133
Резерв под обесценение на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**(14 759)**
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря 2020 года	**66 286**
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**53 773**

Ниже представлено движение долгосрочных активов предназначенных для продажи в течение 6 месяцев 2020 года:

Стоимость на 31 декабря 2019 года	**72 496**
Поступление	46 474
Реализация	(1 241)
Стоимость на 30 июня 2020 года	**117 729**

Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**(12 796)**
Создание резерва	(8 574)
Резерв под обесценение на 30 июня 2020 года	**(21 370)**
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря 2019 года	**59 700**
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 30 июня 2020 года	**96 359**

В течение 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 5 259 тысяч рублей (30 июня 2020 года: 1 241 тысячу рублей). Прибыль от реализации составила 375 тысяч рублей (30 июня 2020 года: 1 209 тысяч рублей).

Доходы, полученные Группой от передачи в аренду долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные) составили 853 тысячи рублей (30 июня 2020 года: 504 тысячи рублей).

Группа продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящиеся на балансе Группы, и имеет намерения продать это имущество в течение года.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года Банк заключал договоры с ООО «Агентство оценки «Регион». Оценщики - Собин Иван Леонидович и Зуева Светлана Владимировна, являющиеся членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Собин И.Л. - дата включения в реестр оценщиков 03 октября 2007 года, регистрационный №01128.

Зуева С.В. - дата включения в реестр оценщиков 09 июля 2007 года, регистрационный №00199.

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода применялись следующие допущения: скидка на торг, корректировка на местоположение.

13. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2021 года	**17 440**	**6 418**	**23 858**
Амортизационные отчисления	(3 636)	(2 509)	(6 145)
Модификация условий договора аренды	(314)	-	(314)
Итого активов в форме права пользования на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**13 490**	**3 909**	**17 399**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 30 июня 2020 года, а также ее изменения за период:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	**27 791**	**7 844**	**35 635**
Амортизационные отчисления	(3 775)	(2 945)	(6 720)
Модификация условий договора аренды	(2 432)	4 099	1 667
Итого активов в форме права пользования на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**21 584**	**8 998**	**30 582**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2021 года	**17 405**	**4 405**	**21 810**
Процентные расходы	540	126	666
Платежи	(4 084)	(1 979)	(6 063)
Модификация условий договора аренды	(142)	-	(142)
Итого арендных обязательств на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**13 719**	**2 552**	**16 271**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	**23 233**	**8 214**	**31 447**
Процентные расходы	806	270	1 076
Платежи	(4 107)	(2 616)	(6 723)
Модификация условий договора аренды	1 158	509	1 667
Итого арендных обязательств на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**21 090**	**6 377**	**27 467**

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Аренда активов с низкой стоимостью	2 174	2 619
Итого	**2 174**	**2 619**

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	865	5 365	4 395	5 646	16 271
Итого арендных обязательств на 30 июня 2021 года	**865**	**5 365**	**4 395**	**5 646**	**16 271**

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	990	5 054	6 371	15 052	27 467
Итого арендных обязательств на 30 июня 2020 года	990	5 054	6 371	15 052	**27 467**

14. Средства других банков

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, полученные от Банка России	48 414	72 648
Итого средств других банков	**48 414**	**72 648**

Кредиты получены от Банка России в рамках действия программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты получены на срок до года и до 2 лет, процентная ставка составляет 2,25% и 4,0% годовых (31 декабря 2020 года: кредиты получены от Банка России на срок до года и до 3 лет, процентная ставка составляет 2,25% и 4,0% годовых).

15. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	2 770 525	2 689 703
— Срочные депозиты	534 161	612 436
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	2 322 782	2 357 653
— Срочные депозиты	5 631 498	5 857 464
Итого средств клиентов	**11 258 966**	**11 517 256**

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана 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 Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 954 280	70,7	8 215 117	71,3
Торговля	899 861	8,0	774 270	6,7
Промышленность	633 450	5,6	659 415	5,7
Строительство	409 827	3,6	612 940	5,3
Сфера услуг	402 520	3,6	560 076	4,9
Сельское хозяйство	240 674	2,1	65 193	0,6
Финансовые услуги	234 356	2,1	318 316	2,8
Прочее	483 998	4,3	311 929	2,7
Итого средств клиентов	**11 258 966**	**100,0**	**11 517 256**	**100,0**

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов (31 декабря 2020 г: 2 клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 389 460 тысяч рублей, или 3,5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г: 338 695 тысяч рублей, или 2,9% от общей суммы средств клиентов).

16. Прочие заемные средства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Субординированные депозиты	239 700	239 700
Итого прочие заемные средства	**239 700**	**239 700**

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 239 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2026 года (31 декабря 2020 года: 5 договоров на общую сумму 239 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2026 года). Процентная ставка по депозитам на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) составляет 9,75% годовых (31 декабря 2020 года: 8,5%).

17. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты по выданным банковским гарантиям		21 851	9 130
Арендные обязательства	13	16 271	21 810
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		2 048	1 098
Кредиторская задолженность		567	835
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		35 673	14 117
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		3 410	4 184
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	1 358	1 479
Авансы полученные		1 225	2 596
Итого прочих обязательств		**82 403**	**55 249**

18. Уставный капитал

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	391 615 722	1	768 142	391 615 722	1	768 142
Итого уставного капитала	**391 615 722**	**1**	**768 142**	**391 615 722**	**1**	**768 142**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2021 года (неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 1 002 546 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 993 277 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного периода 49 257 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: прибыль 81 282 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 19 581 тысяча рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 19 581 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		360 445	366 307
Средства в банках		80 691	113 623
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15 810	884
Всего процентные доходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки		**456 946**	**480 814**
Процентные расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки			
Средства клиентов		189 984	236 207
Прочие заемные средства		10 538	16 325
Средства других банков		1 035	2 606
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	13	666	1 076
Всего процентные расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки		**202 223**	**256 214**
Чистые процентные доходы		**254 723**	**224 600**

21. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	121 891	103 120
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	16 522	17 272
Комиссия по выданным гарантиям	9 088	5 408
Комиссия по прочим операциям	10 691	9 507
Итого комиссионных доходов	**158 192**	**135 307**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	7 128	7 325
Комиссия по прочим операциям	7 955	7 202
Итого комиссионных расходов	**15 083**	**14 527**
Чистый комиссионный доход	**143 109**	**120 780**

22. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Прочие операционные доходы			
Агентское вознаграждение		6 340	4 002
Доходы от сдачи имущества в аренду		1 932	1 563
Неустойки полученные		1 536	2 052
Доходы по привлеченным депозитам		1 518	3 946
Доходы от продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		375	1 209
Реализация прав требований		328	126
Факторинговые операции		10 194	4 099
Прочее		2 672	6 458
Итого прочих операционных доходов		**24 895**	**23 455**
Операционные расходы			
Затраты на содержание персонала		154 971	144 594
Плата за право пользования программным обеспечением		32 029	48 849
Расходы по страхованию		31 785	40 413
Ремонт и обслуживание оборудования		17 906	17 011
Амортизационные отчисления по основным средствам	11	16 870	16 295
Расходы на охрану		11 948	11 903
Налоги, кроме налога на прибыль		8 861	10 814
Расходы на услуги связи		7 894	7 057
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	13	6 145	6 720
Административные расходы		4 257	5 578
Расходы на рекламу и маркетинг		2 202	1 213
Профессиональные услуги		2 188	2 357
Расходы по операционной аренде	13	2 174	2 619
Расходы по выбытию имущества		421	321
Транспортные и командировочные расходы		396	297
Расходы на благотворительность		355	1 453
Прочее		45 506	36 329
Итого операционных расходов		**345 908**	**353 823**

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 866	3 820
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(6 452)	5 787
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	3 474	180
Расходы по налогу на прибыль	**9 888**	**9 787**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (30 июня 2020 года: 20%)

24. Дивиденды

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	39 988	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	39 988	-
Дивиденды к выплате на конец периода	**-**	**-**

В течение 6 месяцев 2021 года объявлены и выплачены дивиденды за 2020 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 39 988 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию – 0,10211 рублей.

В течение 6 месяцев 2020 года общим собранием акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2019 года.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности компаний Группы функционировать в качестве непрерывно действующих предприятий и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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	1 121 554	1 047 047
Дополнительный капитал	316 579	370 763
Итого нормативного капитала	**1 438 133**	**1 417 810**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 июня 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,2% (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 14,6%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

26. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 30 июня 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	1 550 228	1 512 894
Гарантии выданные	1 206 471	1 073 855
Неиспользованный лимит по предоставлению денежных средств по договорам финансирования под уступку денежного требования	349 999	-
За вычетом резерва под ОКУ	(1 358)	(1 479)
Итого обязательств кредитного характера	**3 105 340**	**2 585 270**

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) в состав статьи «Гарантии выданные» включены нефинансовые гарантии в рамках Федеральных законов №44-ФЗ и №223-ФЗ на сумму 1 206 471 тысячу рублей (31 декабря 2020 года: 1 073 855 тысяч рублей).

Под нефинансовые гарантии Группа оценивает резерв согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 6 месяцев 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**1 081**	**6**	**392**	**1 479**
Новые созданные или принятые обязательства	627	-	-	627
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(421)		(35)	(456)
Влияние на ОКУ за 6 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	(301)	115	(106)	(292)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**986**	**121**	**251**	**1 358**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 6 месяцев 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**3 111**	**-**	**105**	**3 216**
Новые созданные или принятые обязательства	1 814	-	-	1 814
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(469)	-	(83)	(552)
Влияние на ОКУ за 6 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	(1 265)	90	(22)	(1 197)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**3 191**	**90**	**-**	**3 281**

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 671 234	1 671 234	1 864 318	1 864 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 351	14 351	59 901	59 901
Средства в банках	2 744 212	2 744 212	4 445 746	4 445 746
Кредиты клиентам	7 108 835	7 108 835	6 117 294	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	992 182	992 182	256 820	256 820
Прочие финансовые активы	30 168	30 168	23 959	23 959
Финансовые обязательства				
Средства других банков	48 414	48 414	72 648	72 648
Средства клиентов	11 258 966	11 258 966	11 517 256	11 517 256
Прочие заемные средства	239 700	239 700	239 700	239 700
Прочие финансовые обязательства	40 737	40 737	32 873	32 873

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Принимая во внимание, что Группа выдает кредиты на рыночных условиях и амортизированная стоимость кредитов клиентам, рассчитанная линейным способом, не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, справедливая стоимость кредитов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Амортизированная стоимость средств клиентов, рассчитанная линейным способом, не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, таким образом, справедливая стоимость обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения, валютой и иными характеристиками. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты привлекаются под плавающие процентные ставки, зависящие от соответствующих ставок денежного рынка.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 351	-	14 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	992 182	-	992 182
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	2 744 212	2 744 212
Кредиты клиентам	-	7 108 835	7 108 835
Прочие финансовые активы	-	30 168	30 168
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	48 414	48 414
Средства клиентов	-	11 258 966	11 258 966
Прочие заемные средства	-	239 700	239 700
Прочие финансовые обязательства	-	40 737	40 737

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	-	59 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	-	256 820
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	4 445 746	4 445 746
Кредиты клиентам	-	6 117 294	6 117 294
Прочие финансовые активы	-	23 959	23 959
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	72 648	72 648
Средства клиентов	-	11 517 256	11 517 256
Прочие заемные средства	-	239 700	239 700
Прочие финансовые обязательства	-	32 873	32 873

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 6 месяцев 2021 года и 2020 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	726 217	-	726 217
- остатки по счетам в Банке России	-	615 132	-	615 132
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	-	329 885	-	329 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
-учтенные векселя	14 351	-	-	14 351
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	2 300 000	-	2 300 000
- кредиты, предоставленные банкам	-	400 000	-	400 000
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	44 212	-	44 212
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	4 049 205	-	4 049 205
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 009 311	-	1 009 311
- кредиты органам государственного управления	-	698 330	-	698 330
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	622 182	-	622 182
- автокредиты физическим лицам	-	376 227	-	376 227
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	293 379	-	293 379
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	60 201	-	60 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- ОФЗ	-	-	487 964	487 964
- облигации кредитных организаций	-	-	302 382	302 382
- облигации субъектов Российской Федерации	-	-	201 836	201 836
Прочие финансовые активы	-	30 168		30 168
Итого финансовых активов	**14 351**	**11 554 449**	**992 182**	**12 560 982**
Нефинансовые активы	-	-	-	542 596
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**13 103 578**

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	971 682	-	971 682
- остатки по счетам в Банке России	-	230 412	-	230 412
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	-	662 224	-	662 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	59 901	-	-	59 901
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	3 800 409	-	3 800 409
- кредиты, предоставленные банкам	-	601 125	-	601 125
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	44 212	-	44 212
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 254 193	-	3 254 193
- потребительские кредиты физическим лицам	-	961 524	-	961 524
- кредиты органам государственного управления	-	693 090	-	693 090
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	573 215	-	573 215
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	247 492	-	247 492
- автокредиты физическим лицам	-	313 056	-	313 056
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	74 724	-	74 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- ОФЗ	-	-	256 820	256 820
Прочие финансовые активы		23 959		23 959
Итого финансовых активов	**59 901**	**12 451 317**	**256 820**	**12 768 038**
Нефинансовые активы				600 435
Итого активов				**13 368 473**

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года	**4 916**	**1 568**	**21 069**	**27 553**
Изменения в составе связанных сторон	192	(186)	48 781	48 787
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	78 474	10 384	261 074	349 932
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(22 578)	(5 768)	(194 163)	(222 509)
Кредиты клиентам на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**61 004**	**5 998**	**136 761**	**203 763**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2021 года	**(18)**	**(3)**	**(49)**	**(70)**
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	(10)	3	(137)	(144)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**(28)**	**-**	**(186)**	**(214)**
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**4 898**	**1 565**	**21 020**	**27 483**
Кредиты клиентам на 30 июня 2021 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам) (неаудированные данные)	**60 976**	**5 998**	**136 575**	**203 549**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	969	185	12 194	13 348
Изменения в составе связанных сторон	-	-	82	82
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	205 895	2 328	20 026	228 249
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(142 794)	(2 155)	(13 446)	(158 395)
Кредиты клиентам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**64 070**	**358**	**18 856**	**83 284**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	(1)	-	(29)	(30)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	(277)	(1)	(171)	(449)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**(278)**	**(1)**	**(200)**	**(479)**
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**968**	**185**	**12 165**	**13 318**
Кредиты клиентам на 30 июня 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам) (неаудированные данные)	**63 792**	**357**	**18 656**	**82 805**

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Наименование	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	524	524
Залог	102 948	-	34 227	137 175
в т.ч. недвижимое имущество	102 948	-	30 068	133 016

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2020 года (неаудированные данные):

Наименование	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	34 034	34 034
Залог	857	-	8 723	9 580
в т.ч. недвижимое имущество	857	-	3 597	4 454

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2021 года	307 004	4 979	85 892	397 875
Изменения в составе связанных сторон	2 972	(1 696)	5 585	6 861
Средства клиентов, полученные в течение периода	938 500	428 259	3 316 906	4 683 665
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(916 682)	(426 696)	(3 113 204)	(4 456 582)
Средства клиентов на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**331 794**	**4 846**	**295 179**	**631 819**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2020 года	347 974	3 109	378 680	729 763
Изменения в составе связанных сторон	-	-	2 234	2 234
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 032 493	249 553	2 010 459	3 292 505
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 040 021)	(249 244)	(2 010 410)	(3 299 675)
Средства клиентов на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**340 446**	**3 418**	**380 963**	**724 827**

По состоянию на 30 июня 2021 года субординированные депозиты в сумме 220 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2020 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны (неаудированные данные).

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	71 268	16 102

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 757	60	6 830	8 647
Процентные расходы	(11 582)	(75)	(1 850)	(13 507)
Комиссионные доходы	496	456	3 247	4 199
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(659)	(92)	564	(187)
Операционные доходы	-	-	4	4
Операционные расходы	(71)	(20)	(68)	(159)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 925	11	962	3 898
Процентные расходы	(15 243)	(6)	(1 939)	(17 188)
Комиссионные доходы	399	550	822	1 771
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(665)	(87)	(7)	(759)
Операционные доходы	-	-	19	19
Операционные расходы	(62)	(25)	(61)	(148)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения директорам и управленческому персоналу:

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Краткосрочные выплаты:		
- заработная плата	12 923	11 083
- дивиденды	2 246	-
- налоги и сборы, связанные с заработной платой	2 974	2 481
- резервы по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 595	3 157
- налоги и сборы, связанные с резервами по накапливаемым оплачиваемым отпускам	784	534
- прочие краткосрочные вознаграждения	-	100

Размер вознаграждения членам совета директоров за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года составил 575 тысяч рублей (за 6 месяцев 2020 года: 500 тысяч рублей) (неаудированные данные).

30. События после отчетной даты

20 июля 2021 года согласно уведомления №255 от 05 июля 2021 года об операции перехода прав собственности на ценные бумаги, совершенной по счету, предоставленного регистратором АО «Реестр» и на основании договора купли-продажи акций от 21 июня 2021 года № б/н, списаны с лицевого владельца Пьянкова Алексея Яковлевича (отчуждатель) и зачислены на лицевой счет владельца ООО «Комосстрой Холдинг» (приобретатель) ценные бумаги АО «Датабанк» со следующими характеристиками: вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные, номинальная стоимость: 1,00 (Один) рубль 00 коп., количество: 63 276 962 (Шестьдесят три миллиона двести семьдесят шесть тысяч девятьсот шестьдесят две) штук, № гос. регистрации выпуска ценных бумаг: 10100646B. После перехода процент владения акциями Банка составляет: Пьянков А.Я.-0%, ООО «Комосстрой Холдинг»-16,16%.

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

11 августа 2021 года