

Банк “Снежинский” АО

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность
(неаудированная)

по состоянию на
30 июня 2021 года и за первое
полугодие 2021 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств ..	7
Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ...	8

№ЧБ-138 от 30 августа 2021 года

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (ОГРН 1027400009064, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19) и его дочерних организаций (Группа), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за первое полугодие 2021 года, а также пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

30 августа 2021 года



Лукьянов Д.А.

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4	1 108 780	713 885
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	50 193	54 137
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	-	460 035
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	142 489	12 522
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6 202 090	6 582 472
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
Кредиты, выданные клиентам	9	2 436 873	2 459 618
Основные средства и нематериальные активы		257 646	268 031
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	1 130
Прочие активы	10	39 967	41 998
Требования по текущему налогу		5 445	5 435
Требования по отложенному налогу		26 959	-
Всего активов		10 270 442	10 599 263
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	11	7 084 104	7 306 732
Выпущенные долговые обязательства	12	9 073	9 073
Обязательства по текущему налогу		14 449	14 324
Обязательства по отложенному налогу		7 985	8 149
Прочие обязательства	13	443 602	505 694
Всего обязательств		7 559 213	7 843 972
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		2 092 536	1 985 167
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 705)	190 171
Оценочные резервы под ожидаемые убытки		145 595	105 150
Всего капитала		2 711 229	2 755 291
Всего обязательств и капитала		10 270 442	10 599 263

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 30 августа 2021 года.

Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за первое полугодие 2021 год

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Пояснения	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня		За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Процентные доходы	14	432 425	425 779	210 068	205 631
Процентные расходы	14	(112 075)	(170 196)	(54 690)	(79 738)
Чистый процентный доход		320 350	255 583	155 378	125 893
Комиссионные доходы	15	74 157	68 170	39 148	35 286
Комиссионные расходы	15	(26 477)	(27 817)	(14 139)	(15 129)
Чистый комиссионный доход		47 680	40 353	25 009	20 157
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 767	(7 089)	9 346	842
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 427	49 332	1 184	18
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	878	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	16	5 332	21 362	56	26 681
Чистый доход от прочей операционной деятельности		17 377	12 090	13 598	4 999
		39 903	76 573	24 184	32 540
Резервы под обесценение	17	(69 611)	66 754	(22 018)	124 010
Расходы на персонал	18	(79 497)	(93 327)	(35 716)	(47 872)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	19	(49 713)	(59 954)	(27 822)	(29 945)
Операционные расходы		(198 821)	(86 527)	(85 556)	(46 193)
Прибыль до налога на прибыль		209 112	285 982	119 015	224 783
Расход по налогу на прибыль		(56 943)	(51 189)	(35 224)	(36 551)
Чистая прибыль		152 169	234 793	83 791	188 232
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток					
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(199 087)	15 224	(30 379)	165 720
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		47 656	(4 823)	7 827	(50 462)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(151 431)	10 401	(22 552)	115 258
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(151 431)	10 401	(22 552)	115 258
Всего совокупный доход		738	245 194	61 239	303 490

Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

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

Ульянова Е.А.
Главный бухгалтер

Банк "Снежинский" АО

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за первое полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	198 505	276 298	194 222	100 546	1 615 091	2 384 662
Прочий совокупный доход	-	-	19 289	(8 888)	-	10 401
Чистая прибыль	-	-	-	-	234 793	234 793
Всего совокупный доход	-	-	19 289	(8 888)	234 793	245 194
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(36 400)	(36 400)
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	198 505	276 298	213 511	91 658	1 813 484	2 593 456
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	198 505	276 298	190 171	105 150	1 985 167	2 755 291
Прочий совокупный доход	-	-	(191 876)	40 445	-	(151 431)
Чистая прибыль	-	-	-	-	152 169	152 169
Всего совокупный доход	-	-	(191 876)	40 445	152 169	738
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(44 800)	(44 800)
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	198 505	276 298	(1 705)	145 595	2 092 536	2 711 229



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

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

Банк "Снежинский" АО

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за первое полугодие 2021 года

Неаудированные данные
(в тысячах российских рублей)

Пояснения

	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
--	------------------------	------------------------

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Проценты и комиссии полученные	505 970	500 690
Проценты и комиссии уплаченные	(137 773)	(225 463)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	16 062	52 051
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5 734	13 560
Прочие доходы полученные	15 976	12 587
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(120 355)	(150 551)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	285 614	202 874

(Увеличение) уменьшение операционных активов

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 944	3 388
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	460 000	330 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(128 835)	10 938
Кредиты, выданные клиентам	(41 758)	407 432
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	103 712
Прочие активы	(3 415)	(3 667)

Увеличение (уменьшение) операционных обязательств

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(219 738)	(85 612)
Выпущенные долговые обязательства	-	9 073
Прочие обязательства	(5 614)	1 313

Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль

Налог на прибыль уплаченный	(36 295)	(47 601)
-----------------------------	----------	----------

Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности

313 903	931 850
----------------	----------------

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(864 494)	(1 676 895)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	998 723	1 463 556
Чистые приобретения основных средств	(1 887)	(1 210)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности	2 692	7 400
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	135 034	(207 149)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Выплаты по аренде	(5 354)	(8 195)
Дивиденды выплаченные	(44 800)	(36 400)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(50 154)	(44 595)

Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств

398 783	680 106
----------------	----------------

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств

(3 888)	16 062
---------	--------

Денежные и приравненные к ним средства на начало года

713 885	1 046 664
---------	-----------

Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода

1 108 780	1 742 832
------------------	------------------

4

Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

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

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк конверсии “Снежинский” (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерней компании ООО “СНК” (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский” и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет 15 офисов (внутренних структурных подразделений) в восьми городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 30 июня 2021 года представлена ниже:

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	45,401
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Егоров Владислав Борисович	9,513
	86,950

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 30 июня 2021 года:

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Воронин Вячеслав Павлович
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Алексей Игоревич
Сербинов Евгений Александрович

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 30 июня 2021 года:

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Касимова Светлана Михайловна
Колесникова Наталья Анатольевна
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
ООО «СНК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100%	100%

В октябре 2010 года Банк учредил дочернюю компанию ООО «СНК» (далее - «Компания»), в которой он владеет 100% долей.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно 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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с 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 отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3 Основные принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, используемым и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ниже представлены поправки к стандартам, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталонного альтернативный.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

4 Денежные и приравненные к ним средства

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Касса	283 517	313 267
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	192 078	235 523
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	592 936	72 143
- Прочие российские банки и финансовые институты	40 249	92 952
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-
	1 108 780	713 885

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

5 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательные резервы	50 193	54 137

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в ЦБ РФ	-	460 035
30 крупнейших российских банков	-	-
	-	460 035

7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	142 489	12 522
Всего корпоративных акций	142 489	12 522
	142 489	12 522

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	3 421 597	3 804 468
Облигации Правительства Российской Федерации	1 936 714	2 255 790
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 852 903	2 169 332
Еврооблигации Российской Федерации	83 811	86 458
Облигации кредитных организаций	573 029	256 252
Облигации иностранных государств	154 085	154 274
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	116 665	111 688
Всего облигаций	6 202 090	6 582 472

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

9 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие категории:

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 436 873	2 459 618
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Кредиты, выданные клиентам	2 436 873	2 459 618

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	959 763	1 032 656
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 617 728	1 439 637
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 577 491	2 472 293
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 115 168	1 156 867
Прочие	59 985	76 426
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 175 153	1 233 293
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 752 644	3 705 586
Резерв под обесценение	(1 315 771)	(1 245 968)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 436 873	2 459 618

Движение резерва за 6 месяцев 2021 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	561	53 242	24 744	-	78 547
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	137	104 283	-	-	104 420
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	698	157 525	24 744	-	182 967

Движение резерва за 6 месяцев 2020 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	43 795	39 288	23 027	-	106 110
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(18 942)	7 766	-	-	(11 176)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	24 853	47 054	23 027	-	94 934

Движение резерва за 6 месяцев 2021 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	1 874	173 034	835 706	-	1 010 614
Переводы в стадию 1	-	(481)	-	-	(481)
Переводы в стадию 2	(1 002)	-	-	-	(1 002)
Переводы в стадию 3	-	(1 525)	-	-	(1 525)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	5 557	137 623	(179 465)	-	(36 285)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	6 429	308 651	656 241	-	971 321

Движение резерва за 6 месяцев 2020 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	1 179	203 345	867 111	-	1 071 635
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	(2)	-	-	-	(2)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	2 107	8 380	(57 923)	-	(47 436)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	3 284	211 725	809 188	-	1 024 197

Движение резерва за 6 месяцев 2021 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	12 696	25 968	118 143	-	156 807
Переводы в стадию 1	-	(2 045)	(2 314)	-	(4 360)
Переводы в стадию 2	(124)	-	(5 539)	-	(5 662)
Переводы в стадию 3	(90)	(2 464)	-	-	(2 554)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	4 393	390	12 469	-	17 252
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	16 875	21 849	122 759	-	161 483

Движение резерва за 6 месяцев 2020 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	17 380	62 766	113 827	-	193 973
Переводы в стадию 1	-	(332)	(4 260)	-	(4 592)
Переводы в стадию 2	(137)	-	(7 681)	-	(7 818)
Переводы в стадию 3	(304)	(3 316)	-	-	(3 620)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(5 774)	(27 233)	8 869	-	(24 138)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	11 165	31 885	110 755	-	153 805

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2021 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	29 688	69 078	836 170	83	-	-	-	935 019
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	24 744	-	-	24 744
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	29 688	69 078	836 170	83	24 744	-	-	959 763
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	56 712	78 817	667 452	158 506	320 865	-	-	1 282 352
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	335 376	-	-	335 376
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	56 712	78 817	667 452	158 506	656 241	-	-	1 617 728
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	864 896	-	100 737	-	28 257	-	993 890
- просроченные на срок 1-30 дней	-	45 124	-	26 537	-	18 070	-	89 731
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	13 997	-	1 564	-	15 561
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	1 103	-	74 868	-	75 971
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	910 020	-	142 374	-	122 759	-	1 175 153
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	86 400	1 057 915	1 503 622	300 963	680 985	122 759	-	3 752 644
Резерв под обесценение	(5 938)	(18 064)	(417 917)	(70 108)	(680 985)	(122 759)	-	(1 315 771)
Всего кредитов, выданных клиентам	80 462	1 039 851	1 085 705	230 855	-	-	-	2 436 873

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	125 112	100 886	781 914	-	-	-	-	1 007 912
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	24 744	-	-	24 744
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	125 112	100 886	781 914	-	24 744	-	-	1 032 656
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	13 306	94 216	358 781	137 628	370 565	-	-	974 496
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	10 418	-	-	10 418
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	43 598	-	-	43 598
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	411 125	-	-	411 125
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	13 306	94 216	358 781	137 628	835 706	-	-	1 439 637
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	947 121	-	160 481	-	51 412	-	1 159 014
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	2 986	-	3 095	-	6 081
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	4 562	-	63 636	-	68 198
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	947 121	-	168 029	-	118 143	-	1 233 293
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	138 418	1 142 223	1 140 695	305 657	860 450	118 143	-	3 705 586
Резерв под обесценение	(931)	(14 199)	(185 848)	(66 397)	(860 450)	(118 143)	-	(1 245 968)
Всего кредитов, выданных клиентам	137 487	1 128 024	954 847	239 260	-	-	-	2 459 618

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные физическим лицам	1 175 153	1 233 293
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 577 491	2 472 293
Строительство и недвижимость	865 648	701 463
Промышленность и энергетика	726 151	688 862
Сельское хозяйство	433 653	384 513
Торговля и рынок услуг	283 243	277 917
Финансовые и лизинговые услуги	170 690	347 502
Связь и транспорт	37 544	11 323
Прочие	60 562	60 713
	3 752 644	3 705 586
Резерв под обесценение	(1 315 771)	(1 245 968)
	2 436 873	2 459 618

10 Прочие активы

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы выданные	9 034	10 711
Монеты из драгоценных металлов	8 712	9 396
Дебиторская задолженность	1 081	865
Прочие	21 140	21 026
Всего прочих активов	39 967	41 998

11 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	908 065	807 015
- Корпоративные клиенты	1 115 154	1 067 158
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 577 697	4 727 219
- Корпоративные клиенты	483 188	705 340
	7 084 104	7 306 732

12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Выпущенные векселя	9 073	9 073
Всего выпущенных долговых обязательств	9 073	9 073

13 Прочие обязательства

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	372 219	412 854
Обязательства по договорам аренды	34 712	40 043
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	20 464	27 171
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	10 154	11 529
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	5 626	5 862
Обязательства по финансовому лизингу	-	17
Прочие	427	8 218
Всего прочих обязательств	443 602	505 694

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера

тыс. рублей	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(412 854)	(327 815)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	40 635	(85 039)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(372 219)	(412 854)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группой созданы резервы по обязательствам по предоставлению кредитов и на неиспользованные кредитные линии.

14 Процентные доходы и процентные расходы

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243 456	209 770
Кредиты, выданные клиентам	187 334	198 220
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 635	16 336
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 453
	432 425	425 779
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(110 444)	(167 694)
Обязательства по аренде	(1 580)	(2 502)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(51)	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-
	(112 075)	(170 196)

15 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	43 465	36 576
Операции с пластиковыми картами	24 275	23 357
Кассовые операции	2 483	4 463
Гарантии	722	610
Инкассация денежных средств	1 022	1 731
Прочие	2 190	1 433
	74 157	68 170
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(22 053)	(21 059)
Расчетные операции	(1 794)	(1 973)
Инкассация денежных средств	(1 079)	(732)
Прочие	(1 551)	(4 053)
	(26 477)	(27 817)

16 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Прибыль от сделок "spot"	5 861	13 031
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(529)	8 331
	5 332	21 362

17 Резервы под обесценение

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Создание резерва под обесценение кредитов	(69 803)	98 572
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	40 635	(40 705)
Создание резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(40 443)	8 887
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	-
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	(69 611)	66 754

18 Расходы на персонал

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Вознаграждения сотрудников	(60 433)	(72 410)
Налоги и отчисления по заработной плате	(19 064)	(20 917)
	(79 497)	(93 327)

19 Прочие общехозяйственные и административные расходы

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Страхование депозитов физических лиц	(11 413)	(11 927)
Амортизация	(12 280)	(14 536)
Ремонт и эксплуатация	(7 096)	(8 548)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(5 149)	(5 855)
Охрана	(2 921)	(4 969)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(2 860)	(2 662)
Профессиональные услуги	(1 222)	(985)
Арендная плата	(307)	(582)
Реклама и маркетинг	(23)	(355)
Прочие	(6 442)	(9 535)
	(49 713)	(59 954)

20 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Риск ликвидности

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

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

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 30 июня 2021 года. Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные ценные бумаги могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Группа оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 108 780	-	-	-	-	-	1 108 780
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	50 193	-	50 193
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 489	-	-	-	-	-	142 489
Кредиты, выданные клиентам	137 253	1 166 333	214 979	838 174	-	80 134	2 436 873
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 202 090	-	-	-	-	-	6 202 090
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	257 646	-	257 646
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	760	12 571	-	26 636	-	39 967
Требования по текущему налогу	-	5 445	-	-	-	-	5 445
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	26 959	-	26 959
Всего активов	7 590 612	1 172 538	227 550	838 174	361 434	80 134	10 270 442

Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2021 года и за первое полугодие 2021 года

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3 021 210	1 947 737	1 789 394	325 763	-	-	7 084 104
Выпущенные долговые обязательства	9 073	-	-	-	-	-	9 073
Обязательства по текущему налогу	-	14 449	-	-	-	-	14 449
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	7 985	-	7 985
Прочие обязательства	410 021	5 899	6 644	21 038	-	-	443 602
Всего обязательств	3 440 304	1 968 085	1 796 038	346 801	7 985	-	7 559 213
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2020 года	4 150 308	(795 547)	(1 568 488)	491 373	353 449	80 134	2 711 229
Чистая кумулятивная позиция	4 150 308	3 354 761	1 786 273	2 277 646	2 631 095	2 711 229	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	4 046 972	(1 553 414)	(823 152)	735 252	342 647	6 986	2 755 291

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 30 июня 2021 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	142 489	142 489
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 590	320 738	52 938	5 799 824	-	6 202 090
Всего	28 590	320 738	52 938	5 799 824	142 489	6 344 579

21 Управление капиталом

Головная кредитная организация Группы использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Головная кредитная организация Группы определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2021 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года норматив достаточности капитала головной кредитной организации Группы соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

22 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

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

	30 июня 2021 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 883	8,00	1 212	8,67
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	78 180	4,48	63 809	4,71
Прочие обязательства	3 384		4 107	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 6 месяцев 2021 года и 6 месяцев 2020 года составили:

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	54	107
Процентные расходы	(431)	(579)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1	2

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 июня 2021 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов, в том числе:	89 311	0,50	151 140	0,43

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года и 6 месяцев 2020 года составили:

тыс. рублей	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2020 года
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	353	-
Процентные расходы	(276)	(1 031)
Комиссионные доходы	899	717
Чистый доход от операций с иностранной валютой	115	72

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов, справедливая стоимость которых приведена ниже.

тыс. рублей	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	994 480	955 188	1 037 751	1 001 513

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	142 489	-
- Долевые инструменты	142 489	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	6 027 928	174 162
- Долговые инструменты	6 027 928	174 162

В таблице далее приведен анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	12 522
- Долевые инструменты	12 522
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	6 582 472
- Долговые инструменты	6 582 472

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.08.2021 г.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова