

ПАО «БЫСТРОБАНК»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Заключение по результатам обзорной проверки**

30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	8
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги	9
8	Кредиты и авансы клиентам	10
9	Средства других банков	16
10	Средства клиентов	17
11	Процентные доходы и расходы	18
12	Комиссионные доходы и расходы	19
13	Административные и прочие операционные расходы	19
14	Дивиденды	20
15	Прибыль на акцию	20
16	Управление финансовыми рисками	21
17	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	23
18	Раскрытие информации о справедливой стоимости	25
19	Операции со связанными сторонами	28
20	События после окончания отчетного периода	30



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров ПАО «БыстроБанк»:

Введение

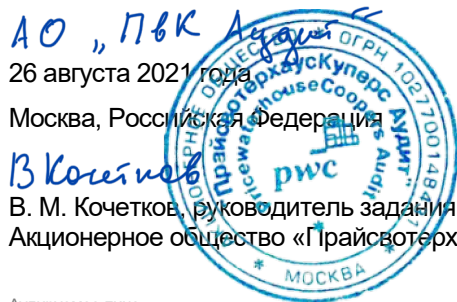
Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ПАО «БыстроБанк» по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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



26 августа 2021 года

Москва, Российская Федерация

В. М. Кочетков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001405),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
ПАО «БыстроБанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
15 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1021800001508

Идентификационный номер налогоплательщика: 1831002591

426068, Российская Федерация, Республика Удмуртия, г. Ижевск,
ул. Пушкинская, 268

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа
2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских
организаций – 12006020338

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 (495) 967 6000, Ф: +7 (495) 967 6001, www.pwc.ru

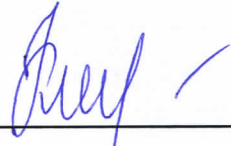
ПАО «БыстроБанк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

		30 июня 2021 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	3 487 440	7 275 351
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		215 589	195 218
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	12 338 337	6 296 877
Средства в других банках		34 481	40 807
Кредиты и авансы клиентам	8	23 468 773	22 808 626
Активы в форме права пользования		115 335	156 610
Инвестиционная недвижимость		115 309	115 309
Прочие финансовые активы		144 262	96 590
Прочие активы		44 781	48 159
Нематериальные активы		12 640	12 576
Основные средства		260 184	271 302
ИТОГО АКТИВЫ		40 237 131	37 317 425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	8 728 327	5 913 616
Средства клиентов	10	25 974 903	25 310 415
Выпущенные векселя		470 678	630 522
Обязательства по аренде		118 098	159 404
Текущее обязательство по налогу на прибыль		40 759	43 565
Отложенное налоговое обязательство		88 568	125 335
Дивиденды к уплате	14	2 129	1 673
Прочие финансовые обязательства	17	230 064	244 684
Прочие обязательства		137 796	144 646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		35 791 322	32 573 860
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		945 184	945 184
Эмиссионный доход		1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		183 286	183 286
Нераспределенная прибыль		2 180 407	2 478 163
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 445 809	4 743 565
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		40 237 131	37 317 425

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.


 Колпаков Владислав Юрьевич
 Президент




 Ключева Галина Геннадьевна
 Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года ¹
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	357 013	494 453
Прочие аналогичные доходы	11	1 558 200	1 613 345
Процентные и прочие аналогичные расходы	11	(603 326)	(815 299)
Чистые процентные доходы		1 311 887	1 292 499
Оценочный резерв под кредитные убытки	8	31 442	(102 770)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		1 343 329	1 189 729
Комиссионные доходы	12	162 992	130 771
Комиссионные расходы	12	(50 655)	(55 192)
Доходы за вычетом расходов от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(304 404)	(370 589)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		4 367	(3 024)
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		(32 616)	(5 159)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(76 823)	25 854
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		85 352	(33 514)
Резервы под обязательства кредитного характера		(24 759)	5 520
Прочие операционные доходы		10 379	13 107
Административные и прочие операционные расходы	13	(619 931)	(552 885)
Прибыль до налогообложения		497 231	344 618
Расходы по налогу на прибыль		(90 107)	(53 665)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		407 124	290 953
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		407 124	290 953
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	15	1,1	0,78
Базовая и разведенная прибыль на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	15	1,1	0,78

¹ Сравнительные показатели были скорректированы, детальная информация представлена в Примечании 3

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 года		945 184	1 136 932	183 756	1 293 676	3 559 548
Влияние изменений классификации и оценки кредитов за вычетом отложенного налога	3	-	-	-	442 659	442 659
Скорректированный остаток на 1 января 2020 года		945 184	1 136 932	183 756	1 736 335	4 002 207
Влияние изменений классификации и оценки кредитов за вычетом отложенного налога на прибыль	3	-	-	-	103 348	103 348
Прибыль за период		-	-	-	187 605	187 605
Итого совокупный доход за период		-	-	-	290 953	290 053
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		945 184	1 136 932	183 756	2 027 288	4 293 160
Остаток на 1 января 2021 года		945 184	1 136 932	183 286	2 478 163	4 743 565
Прибыль за период		-	-	-	407 124	407 124
Итого совокупный доход за период		-	-	-	407 124	407 124
Объявленные дивиденды	14	-	-	-	(704 880)	(704 880)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		945 184	1 136 932	183 286	2 180 407	4 445 809

		Неаудированные данные	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2021 года	2020 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		364 906	460 850
Прочие аналогичные доходы полученные		1 377 648	1 502 745
Проценты уплаченные		(554 938)	(945 805)
Комиссии полученные		160 222	133 062
Комиссии уплаченные		(50 655)	(55 192)
Доходы, полученные при совершении операций с кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 523	31 066
Чистые доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		(25 873)	10 178
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		3 838	(2 309)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(76 823)	25 854
Прочие полученные операционные доходы		9 819	10 430
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(563 779)	(615 973)
Погашение по списанным кредитам		98 121	82 591
Уплаченный налог на прибыль		(129 680)	(51 668)
		643 329	585 829
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(20 371)	3 370
- инвестициям в долговые ценные бумаги		(5 995 725)	8 635 664
- средствам в других банках		4 923	(55 939)
- кредитам и авансам клиентам		(49 543)	(2 017 527)
- прочим финансовым активам		(88 400)	(64 228)
- прочим активам		399	(64 343)
Чистый прирост / (снижение) по:			
- средствам других банков		1 909 756	(3 750 000)
- средствам клиентов		757 659	(1 831 427)
- выпущенным векселям		(185 045)	121 714
- прочим финансовым обязательствам		(811)	(26 242)
		(3 023 829)	1 536 871
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 694)	(6 668)
Выручка от реализации основных средств		958	-
		(3 736)	(6 668)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды	14	(704 424)	(352 217)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(42 627)	(40 094)
		(747 051)	(392 311)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(13 295)	101 847
		(3 787 911)	1 239 739
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		7 275 351	5 453 315
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода		3 487 440	6 693 054

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банком владеет группа физических лиц. Информация о структуре владения Банком раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 19). Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2020 год: 1) филиал в г. Москва. По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике, Республике Татарстан, Пермском крае, Кировской области, Республике Башкортостан, Саратовской области, Свердловской области, Челябинской области, г. Москва и др. По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке было занято 1 094 сотрудника (31 декабря 2020 года: 1 032 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

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

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

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

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

Исправление ошибок в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. В течение 2020 года Банк пришел к выводу о необходимости переклассификации части кредитов и авансов клиентам из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с выявлением несоответствия бизнес-модели управления данными активами бизнес-модели «удержание до погашения». Руководством было установлено, что продажи части кредитов и авансов клиентам с целью обеспечения требуемой рентабельности располагаемого капитала являются значительными и частыми, в связи с чем было принято решение о пересмотре бизнес-модели и изменении классификации и оценки части портфеля кредитов и авансов клиентам. Руководством было также установлено, что соответствующие продажи имели место и в более ранние периоды, в связи с чем бизнес-модель должна была быть пересмотрена на более раннюю дату. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» изменение было внесено ретроспективно, и сравнительные показатели были скорректированы соответствующим образом.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже в таблице приводится влияние изменений классификации и оценки автомобильных кредитов на промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Изменение в результате корректировки	Сумма после корректировки
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 736 662	(1 242 209)	494 453
Прочие аналогичные доходы	308 370	1 304 975	1 613 345
Чистые процентные доходы	1 229 733	62 766	1 292 499
Оценочный резерв под кредитные убытки	(636 838)	534 068	(102 770)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	592 895	596 834	1 189 729
Комиссионные доходы	133 321	(2 550)	130 771
Доходы от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36 311	(36 311)	-
Доходы за вычетом расходов от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(370 589)	(370 589)
Прочие операционные доходы	71 307	(58 200)	13 107
Прибыль до налогообложения	215 434	129 184	344 618
Расходы по налогу на прибыль	(27 829)	(25 836)	(53 665)
Прибыль за период	187 605	103 348	290 953

Влияние на строки промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе обусловлены следующими факторами:

- пересчетом суммы процентного дохода по кредитам и авансам клиентам, ранее признаваемого по эффективной процентной ставке, по номинальной ставке и переклассификацией данных доходов из строки «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» в строку «Прочие аналогичные доходы» в связи с изменением классификации соответствующих кредитов;
- пересчетом оценочного резерва под кредитные убытки в связи с изменением классификации автомобильных кредитов и их ретроспективным отражением по справедливой стоимости;
- переклассификацией сумм комиссионных доходов и расходов, связанных с заключением и изменением кредитных договоров, ранее отраженных в составе эффективной процентной ставки по строке «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки», в строку «Доходы за вычетом расходов от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- отражением сумм доходов от продажи автомобильных кредитов в составе финансового результата от переоценки соответствующих кредитов по справедливой стоимости по строке «Доходы за вычетом расходов от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- признанием сумм процентного дохода по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признание которых прекращено в результате списания, в составе строки «Доходы за вычетом расходов от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- последующей переоценкой кредитов и авансов клиентам по справедливой стоимости по строке «Доходы за вычетом расходов от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Сравнительная информация отчета о об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев 2020 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Изменение в результате корректировки	Сумма после корректировки
Остаток на 1 января 2020 года	3 559 548	442 659	4 002 207
Прибыль	187 605	103 348	290 953
Итого совокупный доход за период	187 605	103 348	290 953
Остаток на 30 июня 2020 года	3 747 153	546 007	4 293 160

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- 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).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Прочие новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с НКО НКЦ (АО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 586 093	4 658 633
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 177 126	1 373 541
Денежные средства в кассе	628 608	898 903
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93 050	342 943
Расчеты с торговыми системами	2 563	1 331
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 487 440	7 275 351

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги представлены ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации Центрального банка Российской Федерации	10 080 760	5 143 524
Облигации кредитных организаций	902 843	1 108 934
Корпоративные облигации	853 352	44 419
Государственные облигации	501 382	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 338 337	6 296 877

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Банк осуществляет сделки по договорам продажи и обратной покупки, а также сделки прямого и обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), обеспеченные клиринговыми сертификатами участия (КСУ). Согласно действующему законодательству и Правилам НКО НКЦ (АО), Банк может в любое время по своему усмотрению произвести ввод иных активов в имущественный пул или осуществить вывод/замену ценных бумаг на иные активы из списка активов, принимаемых в обеспечение пула. По состоянию на 30 июня 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, справедливая стоимость которых составила 5 507 169 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 683 154 тысячи рублей). Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные долговые ценные бумаги (Примечание 9).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее изменение, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Банка.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2021 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Потребительские кредиты	1 870 443	2 144 722
Кредитные карты	1 860 512	1 585 682
Автомобильные кредиты	455 747	589 534
Ипотечные кредиты	163 456	189 292
Кредиты малому бизнесу	32 375	38 341
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 382 533	4 547 571
Оценочный резерв под кредитные убытки	(712 463)	(676 958)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 670 070	3 870 613
<i>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</i>		
Автомобильные кредиты	19 798 703	18 938 013
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 798 703	18 938 013
Итого кредиты и авансы клиентам	23 468 773	22 808 626

У Банка имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют бизнес-модели «удержание до погашения» согласно МСФО (IFRS) 9 в связи с частыми и значительными продажами кредитов из данного портфеля. В результате эти кредиты и авансы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Банка кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк продал автомобильные кредиты сторонам, не связанным с Банком, по договорам цессии в сумме 4 725 802 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: в сумме 445 443 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков кредитным организациям.

Банк гарантировал погашение номинальной стоимости переданных займов в случае невыполнения обязательств по уплате по истечении 180-305 дней после установленного срока. Банк не подвержен риску просрочки платежа, так как он не давал гарантий оплаты начисленных процентов. Так как данная передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания займов, выручка от продажи на 30 июня 2021 года в сумме 3 268 542 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 2 363 127 тысяч рублей) была признана в составе заимствований.

Часть портфеля автомобильных кредитов, преимущественно связанная с выдачей кредитов, субсидируемых Министерством промышленности и торговли Российской Федерации и не подлежащих дальнейшей продаже, соответствует бизнес-модели «удержание до погашения».

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2021 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки (ОКУ)	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки (ОКУ)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Кредиты физическим лицам</i>						
Потребительские кредиты	1 870 443	(364 054)	1 506 389	2 144 722	(369 535)	1 775 187
Кредитные карты	1 860 512	(259 868)	1 600 644	1 585 682	(205 752)	1 379 930
Автомобильные кредиты	455 747	(72 726)	383 021	589 534	(82 479)	507 055
Ипотечные кредиты	163 456	(8 267)	155 189	189 292	(10 382)	178 910
<i>Кредиты юридическим лицам</i>						
Кредиты малому бизнесу	32 375	(7 548)	24 827	38 341	(8 810)	29 531
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 382 533	(712 463)	3 670 070	4 547 571	(676 958)	3 870 613

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные							
	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2021 года	(87 175)	(176 388)	(404 585)	(668 148)	2 062 075	1 946 556	500 599	4 509 230
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Вновь созданные или приобретенные	(53 104)	-	-	(53 104)	879 653	-	-	879 653
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	30 389	(34 103)	3 714	-	(460 377)	465 274	(4 897)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	2 024	25 997	(28 021)	-	(16 151)	(129 433)	145 584	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(7 210)	7 189	21	-	80 892	(80 866)	(26)	-
Прекращение признания	16 169	24 207	14 640	55 016	(377 387)	(283 782)	(27 571)	(688 740)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	3 838	(11 689)	(67 528)	(75 379)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(205)	(3 202)	(27 056)	(30 463)	5 065	14 302	27 056	46 423
Прочие изменения	2 283	7 168	26 538	35 989	(119 669)	(212 382)	(33 183)	(365 234)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(5 816)	15 567	(77 692)	(67 941)	(7 974)	(226 887)	106 963	(127 898)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Списания	-	-	31 174	31 174	-	-	(31 174)	(31 174)
На 30 июня 2021 года	(92 991)	(160 821)	(451 103)	(704 915)	2 054 101	1 719 669	576 388	4 350 158

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 98 121 тысяча рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2020 года	(42 699)	(101 844)	(575 815)	(720 358)	2 907 268	2 224 145	712 955	5 844 368
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Вновь созданные или приобретенные	(44 519)	-	-	(44 519)	711 203	-	-	711 203
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	23 819	(39 562)	15 743	-	(778 642)	807 146	(28 504)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	25 653	16 996	(42 649)	-	(152 318)	(122 094)	274 412	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(5 979)	5 751	228	-	63 114	(62 817)	(297)	-
Прекращение признания в течение периода	3 873	8 086	33 678	45 637	(338 780)	(305 239)	(50 951)	(694 970)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	4 488	(13 555)	(147 566)	(156 633)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(173)	(2 753)	(23 601)	(26 527)	9 689	8 239	23 601	41 529
Прочие изменения	2 405	13 562	(14 584)	1 383	(174 390)	(331 209)	(45 424)	(551 023)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	9 567	(11 475)	(178 751)	(180 659)	(660 124)	(5 974)	172 837	(493 261)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Списания	-	-	105 632	105 632	-	-	(105 632)	(105 632)
На 30 июня 2020 года	(33 132)	(113 319)	(648 934)	(795 385)	2 247 144	2 218 171	780 160	5 245 475

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 82 591 тысяча рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки и суммы задолженности по кредиту, в частности, за счет частичного погашения;
- Изменения в начисленных процентах представляют собой изменение оценочного резерва под кредитные убытки в связи с начислением процентов в течение периода, а также в связи с досозданием резерва по ранее начисленным процентам. Данные изменения также включают начисление процентов и досоздание резерва по процентам по кредитам, которые перешли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в Этап 3. Политика Банка не предусматривает начисление процентов по кредитам Этапа 3, такие проценты сразу списываются как безнадежные к взысканию.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

Анализ кредитов по кредитному качеству на 30 июня 2021 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	1 863 323	920 030	-	2 783 353
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	187 411	433 742	-	621 153
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	3 367	270 316	-	273 683
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	56 882	-	56 882
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	38 699	-	38 699
- Дефолтные	-	-	576 388	576 388
Валовая балансовая стоимость	2 054 101	1 719 669	576 388	4 350 158
Оценочный резерв под ОКУ	(92 991)	(160 821)	(451 103)	(704 915)
Балансовая стоимость	1 961 110	1 558 848	125 285	3 645 243

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	1 788 217	1 000 187	-	2 788 404
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	272 626	573 679	-	846 305
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	1 232	258 371	-	259 603
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	66 714	-	66 714
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	47 605	-	47 605
- Дефолтные	-	-	500 599	500 599
Валовая балансовая стоимость	2 062 075	1 946 556	500 599	4 509 230
Оценочный резерв под ОКУ	(87 175)	(176 388)	(404 585)	(668 148)
Балансовая стоимость	1 974 900	1 770 168	96 014	3 841 082

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

См. Примечание 18 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

9 Средства других банков

		30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)		Прим.	
<i>Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО)	7	5 300 000	3 550 450
Обязательства по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	8	3 268 542	2 363 127
Корреспондентские счета других банков		12 124	39
Итого средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		8 580 666	5 913 616
<i>Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости</i>			
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		147 661	-
Итого средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		147 661	-
Итого средства других банков		8 728 327	5 913 616

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 5 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: на сумму 3 550 000 тысяч рублей), обеспеченные клиринговыми сертификатами участия (КСУ). В имущественный пул под КСУ переданы облигации Центрального банка Российской Федерации на сумму 5 507 169 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: на сумму 3 683 154 тысячи рублей (Примечание 7).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года средства других банков в сумме 8 716 203 тысячи рублей и 5 913 127 тысяч рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами семи банков (31 декабря 2020 года: средствами шести банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 18.

10 Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 681 781	1 776 233
- Срочные депозиты	115 301	113 010
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 159 792	1 991 850
- Срочные вклады	21 018 029	21 429 322
Итого средства клиентов	25 974 903	25 310 415

По состоянию на 30 июня 2021 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 3 008 336 тысяч рублей или 11,6% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 630 412 тысяч рублей или 6,4% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

11 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы физическим лицам	324 291	451 152
Средства в других банках	30 583	31 982
Кредиты и авансы юридическим лицам	2 139	11 319
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	357 013	494 453
Прочие аналогичные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 299 348	1 304 975
Инвестиции в долговые ценные бумаги	258 852	308 370
Итого прочие аналогичные доходы	1 558 200	1 613 345
Итого процентные доходы	1 915 213	2 107 798
Процентные расходы		
Средства клиентов – физических лиц	(506 434)	(705 488)
Средства ЦБ РФ и других банков	(64 181)	(82 500)
Выпущенные векселя	(25 201)	(14 721)
Средства клиентов – юридических лиц	(3 596)	(6 317)
Итого процентные расходы	(599 412)	(809 026)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(3 914)	(6 273)
Итого прочие аналогичные расходы	(3 914)	(6 273)
Итого процентные расходы	(603 326)	(815 299)
Чистые процентные доходы	1 311 887	1 292 499

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

12 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за оформление договоров страхования	48 121	26 248
Операции с пластиковыми картами	37 345	42 314
Расчетные операции	32 818	32 688
Гарантии	7 584	10 810
Кассовые операции	5 597	5 835
Прочее	31 527	12 876
Итого комиссионные доходы	162 992	130 771
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(33 475)	(36 452)
Агентское вознаграждение	(6 637)	(6 900)
Расчетные операции	(5 344)	(6 030)
Расходы по клирингу	(3 313)	(3 227)
Расходы на инкассацию	(1 399)	(2 277)
Прочее	(487)	(306)
Итого комиссионные расходы	(50 655)	(55 192)

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

13 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Заработная плата и премии	262 595	240 779
Социальные страховые взносы	77 439	69 126
Телекоммуникации	59 788	44 978
Платежи в фонд страхования вкладов	49 460	52 183
Амортизация по активам в форме права пользования	39 242	38 064
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)	20 091	14 906
Техническое обслуживание основных средств	17 822	16 128
Расходы на рекламу	12 685	5 782
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 854	7 741
Канцтовары	9 179	9 392
Расходы на охрану	8 713	8 428
Госпошлины, уплаченные по судебным искам	6 584	11 701
Убыток от выбытия имущества	3 313	790
Профессиональные услуги	520	4 826
Расходы по аренде	61	61
Прочие затраты	40 585	28 000
Итого административные и прочие операционные расходы	619 931	552 885

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 54 959 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 46 306 тысяч рублей).

14 Дивиденды

	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	1 673	-	353 356	427
Дивиденды, объявленные в течение периода	704 026	854	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(703 570)	(854)	(351 790)	(427)
Дивиденды к выплате на 30 июня	2 129	-	1 566	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

15 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	Неаудированные данные	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	2021 год	2020 год
Прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций	406 631	290 601
Прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам привилегированных акций	493	352
Прибыль, причитающаяся акционерам	407 124	290 953
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	370 541	370 541
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	449	449
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1,10	0,78
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	1,10	0,78

16 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2020 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Банк устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2021 года, данный коэффициент составил 156,79% (31 декабря 2020 года: 118,40%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2021 года, данный коэффициент составил 212,45% (31 декабря 2020 года: 121,14%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2021 года, данный коэффициент составил 52,30% (31 декабря 2020 года: 56,05%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Неаудированные данные					
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 040 093	1 447 347	-	-	-	3 487 440
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	215 589	-	-	-	-	215 589
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 338 337	-	-	-	-	12 338 337
Средства в других банках	34 481	-	-	-	-	34 481
Кредиты и авансы клиентам	960 487	1 971 135	3 776 689	11 108 546	5 651 916	23 468 773
Прочие финансовые активы	126 696	-	5 638	-	-	132 334
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	2 782	9 146	-	-	11 928
Итого финансовые активы	15 715 683	3 421 264	3 791 473	11 108 546	5 651 916	39 688 882
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5 840 577	1 568 023	1 319 727	-	-	8 728 327
Средства клиентов	6 969 005	1 659 530	9 389 630	7 956 110	628	25 974 903
Выпущенные векселя	13 950	32 196	424 532	-	-	470 678
Обязательства по аренде	6 592	12 889	59 385	39 232	-	118 098
Прочие финансовые обязательства	9 217	29 223	15 316	20 076	150 593	224 425
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	5 639	-	-	5 639
Дивиденды к уплате	2 129	-	-	-	-	2 129
Итого финансовые обязательства	12 841 470	3 301 861	11 214 229	8 015 418	151 221	35 524 199
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 874 213	119 403	(7 422 756)	3 093 128	5 500 695	4 164 683
Итого совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2021 года	2 874 213	2 993 616	(4 429 140)	(1 336 012)	4 164 683	-
Итого совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	647 622	2 711 061	(5 441 082)	(487 091)	4 453 155	-

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

17 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк не совершал контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Банка по трансфертному ценообразованию.

17 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

Кроме того, руководство считает, что Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Овердрафты по кредитным картам физических лиц	3 255 233	2 912 828
Овердрафты по кредитным картам юридических лиц	30 538	23 264
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	1 303	4 909
Финансовые гарантии	430 866	572 744
Резерв под обязательства кредитного характера	(170 070)	(145 311)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	3 547 870	3 368 434

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 170 070 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 145 311 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 338 337	-	-	12 338 337	6 296 877	-	-	6 296 877
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	19 798 703	19 798 703	-	-	18 938 013	18 938 013
Производные финансовые инструменты	-	11 928	-	11 928	-	26 460	-	26 460
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционная недвижимость	-	-	115 309	115 309	-	-	115 309	115 309
Основные средства	-	-	211 645	211 645	-	-	217 624	217 624
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	12 338 337	11 928	20 125 657	32 475 922	6 296 877	26 460	19 270 946	25 594 283
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	147 661	-	147 661	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	5 639	-	5 639	-	27 391	-	27 391
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	-	153 300	-	153 300	-	27 391	-	27 391

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2020 года Банк ретроспективно переклассифицировал автомобильные кредиты и авансы клиентам из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В связи с данным изменением был уточнен метод оценки для многократной оценки справедливой стоимости данного вида финансовых активов.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость Модель оценки	Используемые исходные данные	Исходное значение	Обосно- ванные изменения	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Активы					
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования денежных потоков	12,1%	+/- 10%	-1,53% 1,57%
	Кредитный риск по автомобильным кредитам	Кредитный риск по автомобильным кредитам	8,2%	+/- 10%	-0,18%/ 0,18%
	Риск досрочного погашения	Коэффициент досрочного погашения	140,5%	+/- 10%	-0,24%/ 0,29%

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость Модель оценки	Используемые исходные данные	Исходное значение	Обосно- ванные изменения	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Активы					
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования денежных потоков	12,3%	+/- 10%	-1,69% 1,74%
	Кредитный риск по автомобильным кредитам	Кредитный риск по автомобильным кредитам	7,7%	+/- 10%	-0,13%/ 0,13%
	Риск досрочного погашения	Коэффициент досрочного погашения	130,7%	+/- 10%	-0,34%/ 0,43%

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценки Уровня 3 иерархии анализируются на ежегодной основе Руководством Банка и доводятся до сведения Совета директоров. Руководство рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее приемлемой модели оценки Руководство проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных операций. Для оценки кредитов и авансов клиентам Уровня 3 Банк использует два сценария погашения кредитов: по графику и досрочное погашение. Руководство определяет частоту погашений по графику на основе статистических данных за предыдущие периоды. Затем руководство рассчитывает будущие потоки по кредитам и авансам клиентам с учетом применимого к ним кредитного риска. Кредитный риск рассчитывается с учетом исторической вероятности дефолта и исторических потерь в случае дефолта по соответствующим кредитам. Затем денежные потоки, скорректированные на кредитный риск, дисконтируются с учетом рыночной безрисковой ставки кредитования.

Банк также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки по мере необходимости.

Ниже представлена информация о сверке изменений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)
1 января		18 938 013
Расходы, признанные в прибыли или убытке		(328 031)
Выдачи		7 296 180
Погашения		(2 467 080)
Продажи		(3 774 770)
Изменение в наращенных процентах		134 391
30 июня		19 798 703

Ниже представлена информация о сверке изменений за 12 месяцев 2020 года по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2020 год
1 января		17 991 854
Доходы/(расходы), признанные в прибыли и убытке		(169 599)
Выдачи		12 234 321
Погашения		(4 832 194)
Продажи		(6 603 976)
Изменение в наращенных процентах		317 607
31 декабря		18 938 013

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обеспечены имуществом (автомобилями). Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Банка, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках	34 481	-	34 481	40 807	-	40 807
Кредиты и авансы клиентам	-	3 707 937	3 670 070	-	4 191 828	3 870 613
Прочие финансовые активы	-	132 334	132 334	-	70 130	70 130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 580 666	-	8 580 666	5 913 616	-	5 913 616
Средства клиентов	4 841 573	21 139 407	25 974 903	3 768 083	21 528 941	25 310 415
Выпущенные векселя	-	470 678	470 678	-	630 522	630 522
Дивиденды к уплате	-	2 129	2 129	-	1 673	1 673
Обязательства по аренде	-	118 098	118 098	-	159 404	159 404
Прочие финансовые обязательства	-	224 425	224 425	-	217 293	217 293

Денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Уровню 1. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

19 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны» входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Банком, имеющих значительное влияние и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников, а также компании, подконтрольные им.

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки со связанными сторонами на 30 июня 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные		
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 34%) в рублях	-	293	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,72%) в рублях, долларах США и евро	331 424	101 242	36 158
Прочие обязательства	74	3 251	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные		
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
Процентные расходы	(7 687)	(1 222)	(602)
Комиссионные доходы	41	18	1
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(155)	(9)	-
Административные и прочие операционные расходы	(4 834)	(25 033)	-

Ниже указаны остатки со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные		
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 34%) в рублях	-	265	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 1,35%) в рублях, долларах США и евро	326 622	47 656	19 624
Выпущенные векселя в рублях (средневзвешенная процентная ставка: 8,75%)	-	51 410	5 095
Прочие обязательства	6 116	3 196	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные		
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
Процентные расходы	(9 475)	(886)	(296)
Комиссионные доходы	35	14	1
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	8	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(18 485)	(11 642)	(2)

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Краткосрочные вознаграждения:		
- Заработная плата	29 867	30 129
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	3 262	3 159
Итого	33 129	33 288

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	30 июня 2021 года, % (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года, %
Тихомиров С. А.	20,80	20,80
Яковлев М. П.	20,37	20,80
Колпаков В. Ю.	14,88	14,88
Генс Ф. Г.	10,80	10,80
Мамхегова И. В.	10,00	10,00
Коган И. В.	9,74	7,74
Наумов И. Н.	8,00	10,00
Ярутова И.С.	2,70	-
Будкин С. В.	1,76	1,76
Успенская Н. В.	-	2,27
Прочие (каждый менее 1%)	0,95	0,95
Итого	100,00	100,00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	30 июня 2021 года, % (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года, %
Колпаков В. Ю.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

20 События после окончания отчетного периода

В июле-августе 2021 года Банк продал автомобильные кредиты сторонам, не связанным с Банком, по договорам цессии. Поступление от реализации составило 1 687 044 тысяч рублей.