

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка	3
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	11

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Описание деятельности.....	13
2. Принципы составления финансовой отчетности	16
3. Анализ по сегментам	16
4. Денежные средства и их эквиваленты	29
5. Средства в кредитных организациях.....	31
6. Торговые ценные бумаги.....	33
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	34
8. Производные финансовые инструменты.....	38
9. Кредиты клиентам.....	39
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	50
11. Инвестиции в ассоциированные компании	54
12. Инвестиционная собственность	54
13. Прочие активы и обязательства.....	56
14. Средства кредитных организаций	59
15. Средства клиентов.....	59
16. Займы, полученные от АСВ.....	59
17. Прочие заемные средства.....	60
18. Капитал.....	60
19. Договорные и условные обязательства	60
20. Процентные доходы и процентные расходы	62
21. Чистый комиссионный доход	63
22. Прочие доходы	64
23. Расходы на содержание персонала и административные расходы	64
24. Справедливая стоимость.....	65
25. Операции со связанными сторонами.....	69
26. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	73
27. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации	76

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2021 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Евгений Владимирович Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Олег Маркович Басис	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета
Дмитрий Сергеевич Попов	Член Наблюдательного совета
Петр Пламенов Петров	Член Наблюдательного совета, член Правления, Старший вице- президент по стратегии и финансам

Правление

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Алексей Валерьевич Сазонов	Председатель Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Старший вице-президент по стратегии и финансам
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Станислав Данилович Тывес	Заместитель Председателя Правления
Галина Леонидовна Сергеева	Руководитель службы управления рисками



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

**Аktionерам и членам Наблюдательного Совета
Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 года, соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года, и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Россия

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

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 заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

- Примечание 1 «Описание деятельности» к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым утвержден План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;
- Примечание 26 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, в котором указывается, что Банк рассчитывает обязательные нормативы с учетом Плана финансового оздоровления Банка.

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.



Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

*Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации*

Страница 3

Наш вывод не был модифицирован в отношении указанных обстоятельств.



Шеваренков Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

27 августа 2021 года

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года**
(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	101 384 784	114 681 465
Обязательные резервы в Банке России		2 679 597	2 596 348
Средства в кредитных организациях	5	11 091 996	21 580 619
Торговые ценные бумаги	6	51 141 014	24 861 607
Инвестиционные ценные бумаги	7	63 358 735	71 816 882
Производные финансовые активы	8	426 066	795 017
Кредиты клиентам	9	246 540 052	222 804 132
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	16 119 611	13 204 982
Инвестиции в ассоциированные компании	11	178 112	-
Инвестиционная собственность	12	5 691 335	5 946 504
Основные средства		14 566 010	15 587 423
Прочие активы	13	13 738 268	11 716 787
Итого активы		526 915 580	505 591 766
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	331 375	769 922
Средства кредитных организаций	14	40 918 530	21 369 689
Средства клиентов	15	321 474 227	329 143 441
Выпущенные векселя		195 186	261 263
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16	45 319 292	42 813 315
Прочие заемные средства	17	992 549	1 009 037
Прочие обязательства	13	13 947 609	13 829 248
Итого обязательства		423 178 768	409 195 915
Капитал			
Уставный капитал	18	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		510 277	941 691
Фонд переоценки зданий		4 139 418	4 265 660
Нераспределенная прибыль		49 927 216	41 846 879
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		103 391 306	95 868 625
Доля неконтролирующих акционеров		345 506	527 226
Итого капитал		103 736 812	96 395 851
Итого капитал и обязательства		526 915 580	505 591 766

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

27 августа 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		16 365 535	16 783 007	8 249 529	8 326 255
Прочие процентные доходы		3 052 290	2 593 117	1 684 256	1 254 837
Процентные расходы		(7 027 970)	(8 544 462)	(3 496 962)	(4 206 251)
Чистый процентный доход	20	12 389 855	10 831 662	6 436 823	5 374 841
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,5,7,9,10	4 740 327	(5 648 514)	3 362 805	(3 699 026)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		17 130 182	5 183 148	9 799 628	1 675 815
Комиссионные доходы		6 513 688	5 183 564	3 523 703	2 508 863
Комиссионные расходы		(2 477 302)	(1 931 477)	(1 349 710)	(932 227)
Чистый комиссионный доход	21	4 036 386	3 252 087	2 173 993	1 576 636
Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами		(610 670)	(913 329)	(199 738)	814 962
Чистая прибыль (убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости		144 437	3 414	144 740	(245 757)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой		447 808	(413 786)	154 323	161 865
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		78 032	15 983	18 305	5 514
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	12	(150 000)	(373 709)	(55 976)	(405 112)
Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов		78 580	7 187	47 238	673
Прочие доходы	22	694 607	721 686	303 613	512 376
Прочие непроцентные доходы (расходы)		682 794	(952 554)	412 505	844 521
Расходы на содержание персонала и административные расходы	23	(12 393 381)	(10 283 403)	(7 195 595)	(5 200 036)
Восстановление (создание) прочих резервов	13	515 625	(59 183)	547 626	109 092
Прочие непроцентные расходы		(11 877 756)	(10 342 586)	(6 647 969)	(5 090 944)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		9 971 606	(2 859 905)	5 738 157	(993 972)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(1 984 870)	541 747	(1 116 875)	333 436
Прибыль (убыток) за период		7 986 736	(2 318 158)	4 621 282	(660 536)
Причитающаяся:					
- акционерам материнской компании		7 954 095	(2 242 163)	4 609 240	(594 023)
- неконтролирующим акционерам		32 641	(75 995)	12 042	(66 513)
		7 986 736	(2 318 158)	4 621 282	(660 536)
Прибыль (убыток) на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):					
Базовая и разведенная		0,0221	(0,0062)	0,0128	(0,0016)

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

27 августа 2021 года



А. Сазонов

Р. Конеев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль (убыток) за период	7 986 736	(2 318 158)	4 621 282	(660 536)
Прочий совокупный (расход) доход				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>				
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(427 963)	568 594	(100 435)	1 480 873
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(3 451)	(422 789)	(1 514)	(570 518)
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	(431 414)	145 805	(101 949)	910 355
Итого прочий совокупный (расход) доход за вычетом налога	(431 414)	145 805	(101 949)	910 355
Общий совокупный доход (расход) за период	7 555 322	(2 172 353)	4 519 333	249 819
Причитающийся:				
- акционерам материнской компании	7 522 681	(2 096 358)	4 507 291	316 332
- неконтролирующим акционерам	32 641	(75 995)	12 042	(66 513)
Общий совокупный доход (расход) за период	7 555 322	(2 172 353)	4 519 333	249 819

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

27 августа 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2020 года	48 201 750	612 645	1 152 078	4 512 827	39 570 441	94 049 741	355 988	94 405 729
Общий совокупный доход (расход) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	145 805	-	(2 242 163)	(2 096 358)	(75 995)	(2 172 353)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 6 401 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(25 605)	25 605	-	-	-
Приобретение дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	-	-	2 291 064	2 291 064	237 436	2 528 500
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	1 297 883	4 487 222	39 644 947	94 244 447	517 304	94 761 751
На 1 января 2021 года	48 201 750	612 645	941 691	4 265 660	41 846 879	95 868 625	527 226	96 395 851
Общий совокупный доход (расход) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-	(431 414)	-	7 954 095	7 522 681	32 641	7 555 322
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 31 561 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(126 242)	126 242	-	-	-
Выбытие дочерней компании (неаудированные данные) (Примечание 11)	-	-	-	-	-	-	(214 254)	(214 254)
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(107)	(107)
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	510 277	4 139 418	49 927 216	103 391 306	345 506	103 736 812

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

27 августа 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i> <i>30 июня</i>	
	<i>2021 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2020 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
<i>Прим.</i>		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	22 397 619	18 916 133
Проценты выплаченные	(4 817 285)	(5 274 672)
Комиссии полученные	6 498 164	5 547 840
Комиссии выплаченные	(2 465 838)	(2 035 333)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами	58 154	(635 137)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	419 220	(2 423 270)
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	23 881	13 709
Прочие доходы полученные	444 584	307 418
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(11 834 677)	(11 169 654)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	10 723 822	3 247 034
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	10 300 866	(5 060 083)
Торговые ценные бумаги	(27 627 679)	11 321 549
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16 482 129	(936 406)
Кредиты клиентам	(21 842 884)	(6 550 265)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(2 967 834)	(260 672)
Прочие активы	(1 889 788)	(1 027 670)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	20 015 524	4 713 380
Средства клиентов	(6 210 882)	2 418 391
Выпущенные векселя	(67 852)	(1 019 513)
Прочие обязательства	(330 786)	(662 022)
Чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(3 415 364)	6 183 723
Налог на прибыль уплаченный	(276 949)	(152 297)
Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности	(3 692 313)	6 031 426
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(18 026 776)	(19 212 633)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 895 312	452 561
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(370 438)	(667 160)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	620 412	111 493
Поступления от реализации инвестиционной собственности	48 319	186 094
Денежные средства приобретенной дочерней компании	-	2 905
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(8 833 171)	(19 126 740)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Прим.		
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выкуп выпущенных облигаций	(19 270)	-
Поступления от выпуска облигаций	3 701	-
Погашение структурированных облигаций	-	(215 647)
Погашение обязательств по аренде	(291 119)	(322 590)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	(107)	(125)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(306 795)	(538 362)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(658 683)	2 448 355
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(13 490 962)	(11 185 321)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под кредитные убытки	114 916 646	78 078 241
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под кредитные убытки	101 425 684	66 892 920

4

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

27 августа 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное колебание прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

Непрерывность деятельности

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный План участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года, декабре 2017 года и декабре 2019 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб., 9 493 683 тыс. руб. и 1 413 766 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 16).

Кроме того, в течение срока реализации вышеуказанного Плана участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Все мероприятия, предусмотренные ПФО, выполняются Банком в установленные в ПФО сроки или с их опережением.

По мнению Руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит восстановить его стабильное финансовое положение, улучшить качество его активов и обеспечить устойчивое развитие Банка в будущем. При этом планируется, что к моменту завершения мероприятий Банк будет соблюдать все установленные Банком России требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составило 8 686 (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года – 9 145). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрцово»	88,11	88,11	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	100,00	100,00	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Интерлизинг»	90,00	90,00	Россия	13 августа 1999 года	Лизинг
ООО «Икарлизинг»	90,00	90,00	Россия	25 июня 2004 года	Лизинг
ООО «Мостлизинг»	90,00	90,00	Россия	1 ноября 2002 года	Лизинг
ООО «ИА Финанс»	90,00	90,00	Россия	29 ноября 2004 года	Финансовые услуги
ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс»	100,00	100,00	Россия	11 августа 2020 года	Финансовые услуги
ООО «УРАЛСИБ Брокер»	100,00	100,00	Россия	2 июня 2004 года	Финансовые услуги
ООО «ЗНАК»	99,99	99,99	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	-	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «Нахабино Парк»	99,00	-	Россия	18 января 2021 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Поварово»	-	100,00	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, ООО «Поварово» было ликвидировано.

В январе 2021 года было образовано ООО «Нахабино Парк».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк утратил контроль над АО «Останкино», сохранив существенное влияние, в связи с чем АО «Останкино» признано ассоциированной компанией (см. Примечание 11).

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,90	99,90	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРА»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Людмила Валентиновна Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

В собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

<i>Акционер</i>	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Людмила Валентиновна Коган	81,81	81,81
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,84
Итого	100,00	100,00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен 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.

Распространение коронавирусной инфекции (COVID-19) и установление на территории Российской Федерации ограничений на работу предприятий и на передвижение граждан оказало негативное воздействие на экономическую среду, включая сокращение деловой активности во многих отраслях экономики, падение котировок на финансовых рынках, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и увеличение волатильности на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Правительство Российской Федерации утвердило комплекс мер, направленных на борьбу с распространением новой коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации, обеспечение устойчивого развития экономики и поддержку граждан в условиях пандемии. Банк России утвердил комплекс мер, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул, предоставления кредитов с пониженными субсидированными процентными ставками, поддержания ипотечного кредитования, расширения продуктового предложения клиентам через цифровые каналы банковского обслуживания и другие

мероприятия. В данных условиях руководство принимает все необходимые меры для сохранения обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года Банк принимал во внимание прогнозную информацию по макроэкономическим показателям, ценам на основные биржевые товары и курсу российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, экспертные оценки влияния изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов 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. Анализ по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты

Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

Корпоративные банковские операции (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

Малый бизнес (обслуживание целевого клиентского сегмента (далее «ЦКС») «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

Лизинговые операции: операции, осуществляемые ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» и ГК Интерлизинг.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупным прибылью (убытком) до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговым прибылью (убытком) до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2020 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2021 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>2020 года (неаудирован- ные данные)</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	10 062 603	(3 009 086)	5 563 162	(1 316 025)
Консолидационные корректировки	(1 124)	(17)	(854)	159
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(86 388)	160 218	177 474	332 979
Прочие корректировки	(3 485)	(11 020)	(1 625)	(11 085)
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	9 971 606	(2 859 905)	5 738 157	(993 972)

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	526 756 066	423 015 409	505 403 517	409 046 415
Консолидационные корректировки	8	1 214	4	86
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(266 103)	8 687	(292 705)	(819)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	(961)	-	9 687
Начисление административных и операционных расходов	425 609	154 419	480 941	140 544
Прочие корректировки	-	-	9	2
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	526 915 580	423 178 768	505 591 766	409 195 915

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 июня 2021 года представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 207	4 597 624	-	853 839	54 295 615	27 931 969	14 551 553	(825 631)	101 406 176
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 679 597	-	-	2 679 597
Средства в кредитных организациях	139 060	157 152	-	-	10 795 384	400	-	-	11 091 996
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	51 137 589	-	3 425	-	51 141 014
Инвестиционные ценные бумаги	-	14 899	-	-	19 503 605	1 714 312	42 125 919	-	63 358 735
Производные финансовые активы	-	80	-	-	444 521	-	-	(18 535)	426 066
Кредиты клиентам	53 217 994	176 322 038	8 696 705	-	-	-	42 689 242	(34 385 927)	246 540 052
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	16 119 611	-	-	-	-	16 119 611
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	178 112	-	178 112
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 691 335	-	5 691 335
Основные средства	-	3 339	-	22 753	-	-	14 502 064	(2 954)	14 525 202
Прочие активы	445 832	3 890 228	222 529	4 538 414	1 250 262	46	3 252 402	(1 543)	13 598 170
Итого активы	53 804 093	184 985 360	8 919 234	21 534 617	137 426 976	32 326 324	122 994 052	(35 234 590)	526 756 066
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	1	-	23 572	331 374	-	-	(23 572)	331 375
Средства кредитных организаций	-	1 179 554	539 590	9 835 488	34 405 580	15 262	4 447 866	(9 504 810)	40 918 530
Средства клиентов	74 080 158	172 909 271	64 655 783	4 940 547	375 247	209 007	5 179 679	(875 465)	321 474 227
Выпущенные векселя	150 616	3 486	41 084	-	-	-	-	-	195 186
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	45 319 292	-	45 319 292
Прочие заемные средства	-	-	-	992 549	-	-	-	-	992 549
Прочие обязательства	831 053	378 988	514 541	28 182 717	2 684	414	9 329 482	(25 455 629)	13 784 250
Итого обязательства	75 061 827	174 471 300	65 750 998	43 974 873	35 114 885	224 683	64 276 319	(35 859 476)	423 015 409

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 225	3 876 764	-	870 778	60 416 709	39 034 086	11 352 206	(833 303)	114 718 465
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 596 348	-	-	2 596 348
Средства в кредитных организациях	1 060 149	148 593	-	-	20 369 517	400	-	-	21 578 659
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	24 858 180	-	3 427	-	24 861 607
Инвестиционные ценные бумаги	-	14 899	-	-	28 835 509	4 984 597	37 981 877	-	71 816 882
Производные финансовые активы	-	97	-	-	805 252	-	-	(10 332)	795 017
Кредиты клиентам	50 150 471	161 071 697	5 823 131	317 833	-	-	36 898 201	(31 457 201)	222 804 132
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	13 204 982	-	-	-	-	13 204 982
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 946 504	-	5 946 504
Основные средства	-	932	-	23 131	-	-	15 549 155	-	15 573 218
Прочие активы	537 948	3 795 473	183 539	3 465 542	86 000	5	3 461 606	(22 410)	11 507 703
Итого активы	51 749 793	168 908 455	6 006 670	17 882 266	135 371 167	46 615 436	111 192 976	(32 323 246)	505 403 517
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	5	-	18 772	769 917	-	-	(18 772)	769 922
Средства кредитных организаций	-	1 911 161	295 717	6 986 763	7 168 365	14 855	11 587 759	(6 594 931)	21 369 689
Средства клиентов	74 522 775	181 763 400	67 877 357	4 310 498	25 939	130 414	1 398 247	(885 189)	329 143 441
Выпущенные векселя	187 009	43 495	30 759	-	-	-	-	-	261 263
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	42 813 315	-	42 813 315
Прочие заемные средства	-	-	-	1 009 037	-	-	-	-	1 009 037
Прочие обязательства	1 473 276	427 991	628 107	28 266 739	3 041	442	8 333 291	(25 453 139)	13 679 748
Итого обязательства	76 183 060	184 146 052	68 831 940	40 591 809	7 967 262	145 711	64 132 612	(32 952 031)	409 046 415

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 974 812	11 241 757	458 028	15 793	-	-	999 821	(1 664 346)	13 025 865
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	1 476 935	-	-	-	-	1 476 935
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 594 435	98 511	1 147 199	-	2 840 145
Средства в кредитных организациях	1	50 385	-	11 463	1 704 414	(923)	323 061	(9 714)	2 078 687
Межсегментные доходы	1 740 560	4 239 762	1 561 623	-	90 455	16 507 396	7 867 998	(32 007 794)	-
	3 715 373	15 531 904	2 019 651	1 504 191	3 389 304	16 604 984	10 338 079	(33 681 854)	19 421 632
Процентные расходы									
Средства клиентов	(878 290)	(2 632 291)	(320 320)	(190 959)	(1 286)	-	(13 874)	11 388	(4 025 632)
Прочие заемные средства	-	-	-	(38 706)	-	-	-	-	(38 706)
Средства кредитных организаций	(12 278)	(7 783)	(28 053)	(317 372)	(97 791)	-	(21 257)	298 092	(186 442)
Выпущенные векселя	(2 534)	(32)	(743)	-	-	-	-	-	(3 309)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(2 703 504)	-	(2 703 504)
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	(73 580)	201	(73 379)
Межсегментные расходы	(1 121 061)	(6 253 598)	(262 014)	-	(2 532 074)	(15 580 938)	(6 258 109)	32 007 794	-
	(2 014 163)	(8 893 704)	(611 130)	(547 037)	(2 631 151)	(15 580 938)	(9 070 324)	32 317 475	(7 030 972)
Чистый процентный доход (расход)	1 701 210	6 638 200	1 408 521	957 154	758 153	1 024 046	1 267 755	(1 364 379)	12 390 660
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5 048 374	(524 525)	48 360	(174 285)	51 483	7 004	282 520	-	4 738 931
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6 749 584	6 113 675	1 456 881	782 869	809 636	1 031 050	1 550 275	(1 364 379)	17 129 591
Комиссионные доходы	1 177 404	1 782 496	3 619 709	-	88 101	-	14 846	(167 811)	6 514 745
Комиссионные расходы	(436 438)	(995 395)	(1 029 722)	(1 183)	(9 927)	-	(289 153)	165 738	(2 596 080)
Межсегментные комиссионные доходы	28 384	16 422	2 081	-	75 175	26 180	-	(148 242)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(32 435)	(16 598)	(10 675)	-	(30 941)	(24 170)	(33 423)	148 242	-
Чистый комиссионный доход (расход)	736 915	786 925	2 581 393	(1 183)	122 408	2 010	(307 730)	(2 073)	3 918 665
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами	-	1 033	-	-	(614 114)	(251)	2 346	-	(610 986)
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	144 437	-	144 437
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	22 250	78 945	24 913	3 411	275 005	46 234	(306)	(3 403)	447 049
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	78 032	-	-	-	78 032
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(150 000)	-	(150 000)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	20 745	11 979	(3 003)	48 977	-	-	(700)	-	77 998
Прочие доходы	27 797	115 330	73 888	190 936	1 684	-	(479 683)	763 007	692 959
	70 792	207 287	95 798	243 324	(259 393)	45 983	(483 906)	759 604	679 489
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 568 905)	(6 232 781)	(2 773 164)	(666 946)	(380 878)	(43 262)	(1 121 286)	603 763	(12 183 459)
Восстановление (создание) прочих резервов	546 055	(33 429)	(27 825)	(14 344)	48	-	47 812	-	518 317
	(1 022 850)	(6 266 210)	(2 800 989)	(681 290)	(380 830)	(43 262)	(1 073 474)	603 763	(11 665 142)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	6 534 441	841 677	1 333 083	343 720	291 821	1 035 781	(314 835)	(3 085)	10 062 603
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 995 518)	-	(1 995 518)
Прибыль (убыток) за период	6 534 441	841 677	1 333 083	343 720	291 821	1 035 781	(2 310 353)	(3 085)	8 067 085
Выручка от операций с третьими сторонами	3 152 217	13 075 671	4 077 737	1 504 191	2 772 836	97 337	2 487 273	-	27 167 262
Межсегментная выручка	1 768 944	4 256 184	1 563 704	-	165 630	16 533 576	7 867 998	-	32 156 036

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	2 953 859	10 772 413	463 482	172 689	33	-	1 320 297	(1 415 130)	14 267 643
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	229 158	-	-	-	-	229 158
Ценные бумаги	-	-	-	-	2 227 610	175 847	1 466 652	-	3 870 109
Средства в кредитных организациях	-	243	-	1 559	788 565	941	222 949	(1 591)	1 012 666
Межсегментные доходы	1 632 193	5 137 895	1 709 445	-	149 582	18 701 179	9 631 415	(36 961 709)	-
	4 586 052	15 910 551	2 172 927	403 406	3 165 790	18 877 967	12 641 313	(38 378 430)	19 379 576
Процентные расходы									
Средства клиентов	(1 044 321)	(3 443 640)	(394 725)	(19 362)	(60 336)	-	(11 331)	4 115	(4 969 600)
Прочие заемные средства	-	(4 466)	-	-	-	-	-	-	(4 466)
Средства кредитных организаций	(3 645)	(3 559)	(12 978)	(686 115)	(185 000)	-	(23 451)	677 063	(237 685)
Выпущенные векселя	(21 448)	(296)	(6)	-	-	-	-	-	(21 750)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(3 225 006)	-	(3 225 006)
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	(88 954)	-	(88 954)
Межсегментные расходы	(1 933 302)	(6 631 897)	(296 277)	-	(2 407 360)	(18 442 587)	(7 250 286)	36 961 709	-
	(3 002 716)	(10 083 858)	(703 986)	(705 477)	(2 652 696)	(18 442 587)	(10 599 028)	37 642 887	(8 547 461)
Чистый процентный доход (расход)	1 583 336	5 826 693	1 468 941	(302 071)	513 094	435 380	2 042 285	(735 543)	10 832 115
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 737 490)	(3 539 062)	(303 523)	(5 992)	(98 261)	(188)	35 555	-	(5 648 961)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(154 154)	2 287 631	1 165 418	(308 063)	414 833	435 192	2 077 840	(735 543)	5 183 154
Комиссионные доходы	809 610	1 509 780	2 887 651	50	92 113	-	16 616	(134 195)	5 181 625
Комиссионные расходы	(225 736)	(759 658)	(878 484)	(1 107)	(23 138)	-	(264 950)	134 195	(2 018 878)
Межсегментные комиссионные доходы	20 759	17 801	6 538	-	52 706	-	-	(97 804)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(16 436)	(20 974)	(11 833)	-	(25 306)	-	(23 255)	97 804	-
Чистый комиссионный доход (расход)	588 197	746 949	2 003 872	(1 057)	96 375	-	(271 589)	-	3 162 747
Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(1 275 206)	-	361 620	-	(913 586)
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	3 414	-	3 414
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	35 103	373 296	8 757	25 651	(1 177 370)	308 156	5 728	741	(419 938)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	15 983	-	-	-	15 983
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(373 709)	-	(373 709)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	11 333	(4 566)	(4 441)	4 711	-	-	-	-	7 037
Прочие доходы	315 937	(8 399)	112 807	142 553	14 690	-	50 651	90 449	718 688
	362 373	360 331	117 123	172 915	(2 421 903)	308 156	47 704	91 190	(962 111)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 217 681)	(5 927 455)	(2 289 443)	(104 051)	(395 165)	(37 534)	(1 011 509)	640 766	(10 342 072)
(Создание) восстановление прочих резервов	(35 681)	(12 456)	(3 815)	6 541	(272)	-	(5 121)	-	(50 804)
	(1 253 362)	(5 939 911)	(2 293 258)	(97 510)	(395 437)	(37 534)	(1 016 630)	640 766	(10 392 876)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(456 946)	(2 545 000)	993 155	(233 715)	(2 306 132)	705 814	837 325	(3 587)	(3 009 086)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	617 679	-	617 679
(Убыток) прибыль за период	(456 946)	(2 545 000)	993 155	(233 715)	(2 306 132)	705 814	1 455 004	(3 587)	(2 391 407)
Выручка от операций с третьими сторонами	3 763 469	12 282 436	3 351 133	403 456	1 833 115	176 788	3 388 134	-	25 198 531
Межсегментная выручка	1 652 952	5 155 696	1 715 983	-	202 288	18 701 179	9 631 415	-	37 059 513

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 049 605	5 847 867	250 833	10 791	-	-	517 905	(1 041 171)	6 635 830
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	784 770	-	-	-	-	784 770
Ценные бумаги	-	-	-	-	855 203	25 761	637 395	-	1 518 359
Средства в кредитных организациях	1	26 898	-	5 487	806 457	(447)	184 090	(23 585)	998 901
Межсегментные доходы	898 378	2 101 171	794 671	-	58 340	8 361 350	4 036 891	(16 250 801)	-
	1 947 984	7 975 936	1 045 504	801 048	1 720 000	8 386 664	5 376 281	(17 315 557)	9 937 860
Процентные расходы									
Средства клиентов	(444 106)	(1 275 163)	(151 827)	(99 242)	(438)	-	(6 374)	25 217	(1 951 933)
Прочие заемные средства	-	-	-	(19 208)	-	-	-	-	(19 208)
Средства кредитных организаций	(8 012)	(5 165)	(18 037)	(174 444)	(61 638)	-	(11 581)	167 153	(111 724)
Выпущенные векселя	(1 025)	(10)	(376)	-	-	-	-	-	(1 411)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 378 526)	-	(1 378 526)
Обязательства по аренде	-	119	-	-	-	-	(35 862)	82	(35 661)
Межсегментные расходы	(611 864)	(3 184 780)	(145 058)	-	(1 176 279)	(7 903 768)	(3 229 052)	16 250 801	-
	(1 065 007)	(4 464 999)	(315 298)	(292 894)	(1 238 355)	(7 903 768)	(4 661 395)	16 443 253	(3 498 463)
Чистый процентный доход (расход)	882 977	3 510 937	730 206	508 154	481 645	482 896	714 886	(872 304)	6 439 397
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	3 592 010	(79 106)	6 677	(89 583)	19 356	2 048	(90 534)	-	3 360 868
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4 474 987	3 431 831	736 883	418 571	501 001	484 944	624 352	(872 304)	9 800 265
Комиссионные доходы	641 951	934 045	1 975 790	-	45 999	-	7 753	(81 252)	3 524 286
Комиссионные расходы	(244 499)	(530 543)	(567 668)	(530)	(5 049)	-	(145 301)	79 179	(1 414 411)
Межсегментные комиссионные доходы	16 484	8 258	1 027	-	40 155	12 546	-	(78 470)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(18 481)	(12 201)	(5 613)	-	(14 694)	(663)	(26 818)	78 470	-
Чистый комиссионный доход (расход)	395 455	399 559	1 403 536	(530)	66 411	11 883	(164 366)	(2 073)	2 109 875
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами	-	1 418	-	-	(201 046)	(67)	(259)	-	(199 954)
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	144 740	-	144 740
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	14 508	(6 113)	12 635	(2 393)	109 285	27 883	(5)	(2 266)	153 534
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	18 305	-	-	-	18 305
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(55 976)	-	(55 976)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	23 858	4 821	(2 077)	21 155	-	-	(700)	-	47 057
Прочие доходы	3 953	61 180	28 794	141 957	1 684	-	(515 163)	579 967	302 372
	42 319	61 306	39 352	160 719	(71 772)	27 816	(427 363)	577 701	410 078
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(995 707)	(3 607 775)	(1 656 816)	(341 539)	(211 796)	(27 277)	(759 782)	295 351	(7 305 341)
Восстановление (создание) прочих резервов	562 511	(20 443)	(471)	(7 590)	111	-	14 167	-	548 285
	(433 196)	(3 628 218)	(1 657 287)	(349 129)	(211 685)	(27 277)	(745 615)	295 351	(6 757 056)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	4 479 565	264 478	522 484	229 631	283 955	497 366	(712 992)	(1 325)	5 563 162
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 084 257)	-	(1 084 257)
Прибыль (убыток) за период	4 479 565	264 478	522 484	229 631	283 955	497 366	(1 797 249)	(1 325)	4 478 905
Выручка от операций с третьими сторонами	1 691 557	6 810 228	2 226 623	801 048	1 506 613	25 247	1 346 884	-	14 408 200
Межсегментная выручка	914 862	2 109 429	795 698	-	98 495	8 373 896	4 036 891	-	16 329 271

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 499 216	5 587 814	228 628	78 441	4	-	644 438	(945 819)	7 092 722
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	227 151	-	-	-	-	227 151
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 090 239	81 078	739 255	-	1 910 572
Средства в кредитных организациях	-	114	-	1 378	244 663	(138)	106 747	(1 348)	351 416
Межсегментные доходы	793 257	2 514 415	804 592	-	42 632	9 122 255	4 785 158	(18 062 309)	-
	2 292 473	8 102 343	1 033 220	306 970	1 377 538	9 203 195	6 275 598	(19 009 476)	9 581 861
Процентные расходы									
Средства клиентов	(505 814)	(1 691 452)	(187 634)	(19 362)	(18 745)	-	(4 489)	3 765	(2 423 731)
Прочие заемные средства	-	(1 249)	-	-	-	-	-	-	(1 249)
Средства кредитных организаций	(2 699)	(2 918)	(8 522)	(361 784)	(59 341)	-	(12 896)	352 714	(95 446)
Выпущенные векселя	(8 973)	(154)	(6)	-	-	-	-	-	(9 133)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 633 191)	-	(1 633 191)
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	(46 750)	-	(46 750)
Межсегментные расходы	(945 135)	(3 331 325)	(147 696)	-	(1 056 724)	(9 029 174)	(3 552 255)	18 062 309	-
	(1 462 621)	(5 027 098)	(343 858)	(381 146)	(1 134 810)	(9 029 174)	(5 249 581)	18 418 788	(4 209 500)
Чистый процентный доход (расход)	829 852	3 075 245	689 362	(74 176)	242 728	174 021	1 026 017	(590 688)	5 372 361
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(580 625)	(2 617 164)	(308 765)	(117 746)	(8 082)	2 433	(68 520)	-	(3 698 469)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	249 227	458 081	380 597	(191 922)	234 646	176 454	957 497	(590 688)	1 673 892
Комиссионные доходы	408 461	706 679	1 411 286	-	41 350	-	8 322	(68 382)	2 507 716
Комиссионные расходы	(113 177)	(360 547)	(468 020)	(1 083)	(14 600)	-	(135 370)	68 382	(1 024 415)
Межсегментные комиссионные доходы	12 145	8 473	1 975	-	24 866	-	-	(47 459)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(10 249)	(14 535)	(5 659)	-	(4 712)	-	(12 304)	47 459	-
Чистый комиссионный доход (расход)	297 180	340 070	939 582	(1 083)	46 904	-	(139 352)	-	1 483 301
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	463 582	-	351 225	-	814 807
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(245 757)	-	(245 757)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	16 352	(102 141)	8 532	(10 068)	76 475	163 642	2 955	741	156 488
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	5 514	-	-	-	5 514
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(405 112)	-	(405 112)
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	1 944	(3 768)	(2 117)	4 686	-	-	-	-	745
Прочие доходы	242 673	(16 993)	59 306	128 742	14 690	-	(182 319)	265 875	511 974
	260 969	(122 902)	65 721	123 360	560 261	163 642	(479 008)	266 616	838 659
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(676 331)	(3 076 247)	(1 212 663)	(89 614)	(243 139)	(19 763)	(433 888)	320 378	(5 431 267)
Восстановление (создание) прочих резервов	78 940	(4 221)	(851)	59 290	267	-	(14 035)	-	119 390
	(597 391)	(3 080 468)	(1 213 514)	(30 324)	(242 872)	(19 763)	(447 923)	320 378	(5 311 877)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	209 985	(2 405 219)	172 386	(99 969)	598 939	320 333	(108 786)	(3 694)	(1 316 025)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	394 898	-	394 898
(Убыток) прибыль за период	209 985	(2 405 219)	172 386	(99 969)	598 939	320 333	286 112	(3 694)	(921 127)
Выручка от операций с третьими сторонами	1 907 677	6 294 607	1 639 914	306 970	1 839 838	80 940	1 849 987	-	13 919 933
Межсегментная выручка	805 402	2 522 888	806 567	-	67 498	9 122 255	4 785 158	-	18 109 768

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	323 512	1 260 429	2 362 404	-	32 132	-	-	(960)	3 977 517
Кассовые операции	420 471	152 982	774 175	-	3	-	-	-	1 347 631
Операции с гарантиями и аккредитивами	340 453	5 760	301 985	-	154	-	-	(2 073)	646 279
Валютообменные операции	92 967	2 445	171 986	-	54 609	-	91	(4)	322 094
Вознаграждения по страхованию	-	273 011	8 796	-	-	-	-	(160 721)	121 086
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	14 755	(4 005)	10 750
Прочее	1	87 869	363	-	1 203	-	-	(48)	89 388
Итого комиссионные доходы	1 177 404	1 782 496	3 619 709	-	88 101	-	14 846	(167 811)	6 514 745
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(273 561)	(557 579)	(839 464)	(1 183)	-	-	(4 708)	5 017	(1 671 478)
Кассовые операции	(30 219)	(93 385)	(49 396)	-	-	-	-	-	(173 000)
Программы лояльности	-	(329 377)	(1 000)	-	-	-	-	-	(330 377)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(110 697)	-	(110 697)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(9 715)	-	-	-	(9 715)
Операции с ценными бумагами	-	(3 838)	-	-	-	-	(12 863)	-	(16 701)
Услуги коллекторских агентств	-	(2 960)	-	-	-	-	-	-	(2 960)
Прочее	(132 658)	(8 256)	(139 862)	-	(212)	-	(160 885)	160 721	(281 152)
Итого комиссионные расходы	(436 438)	(995 395)	(1 029 722)	(1 183)	(9 927)	-	(289 153)	165 738	(2 596 080)
Чистый комиссионный доход	740 966	787 101	2 589 987	(1 183)	78 174	-	(274 307)	(2 073)	3 918 665

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	277 011	1 095 664	2 018 754	-	28 077	-	-	(933)	3 418 573
Кассовые операции	200 064	137 977	617 237	-	27	-	-	-	955 305
Валютообменные операции	79 172	2 912	128 908	50	62 050	-	224	-	273 316
Вознаграждения по страхованию	518	207 524	17 665	-	-	-	-	(133 262)	92 445
Операции с гарантиями и аккредитивами	251 121	4 187	104 997	-	1	-	-	-	360 306
Операции с ценными бумагами	1 710	-	-	-	-	-	16 392	-	18 102
Прочее	14	61 516	90	-	1 958	-	-	-	63 578
Итого комиссионные доходы	809 610	1 509 780	2 887 651	50	92 113	-	16 616	(134 195)	5 181 625
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(130 800)	(455 141)	(826 917)	(1 107)	-	-	(4 766)	933	(1 417 798)
Кассовые операции	(15 972)	(98 734)	(41 900)	-	-	-	-	-	(156 606)
Программы лояльности	(2 122)	(200 654)	(987)	-	-	-	-	-	(203 763)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(112 511)	-	(112 511)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(22 844)	-	-	-	(22 844)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(14 294)	-	(14 294)
Услуги коллекторских агентств	-	(5 129)	-	-	-	-	-	-	(5 129)
Прочее	(76 842)	-	(8 680)	-	(294)	-	(133 379)	133 262	(85 933)
Итого комиссионные расходы	(225 736)	(759 658)	(878 484)	(1 107)	(23 138)	-	(264 950)	134 195	(2 018 878)
Чистый комиссионный доход	583 874	750 122	2 009 167	(1 057)	68 975	-	(248 334)	-	3 162 747

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	169 262	649 128	1 274 854	-	18 245	-	-	(487)	2 111 002
Кассовые операции	259 205	78 575	439 073	-	3	-	-	-	776 856
Операции с гарантиями и аккредитивами	164 433	3 462	163 447	-	12	-	-	-	331 354
Валютообменные операции	49 051	1 303	93 081	-	26 803	-	53	(2)	170 289
Вознаграждения по страхованию	-	146 326	5 018	-	-	-	-	(78 715)	72 629
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	7 700	(2 025)	5 675
Прочее	-	55 251	317	-	936	-	-	(23)	56 481
Итого комиссионные доходы	641 951	934 045	1 975 790	-	45 999	-	7 753	(81 252)	3 524 286
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(157 962)	(298 254)	(461 265)	(530)	-	-	(2 461)	464	(920 008)
Кассовые операции	(19 440)	(50 402)	(27 508)	-	-	-	-	-	(97 350)
Программы лояльности	-	(173 940)	-	-	-	-	-	-	(173 940)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(55 888)	-	(55 888)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(4 912)	-	-	-	(4 912)
Операции с ценными бумагами	-	(1 932)	-	-	-	-	(8 141)	-	(10 073)
Услуги коллекторских агентств	-	(1 830)	-	-	-	-	-	-	(1 830)
Прочее	(67 097)	(4 185)	(78 895)	-	(137)	-	(78 811)	78 715	(150 410)
Итого комиссионные расходы	(244 499)	(530 543)	(567 668)	(530)	(5 049)	-	(145 301)	79 179	(1 414 411)
Чистый комиссионный доход	397 452	403 502	1 408 122	(530)	40 950	-	(137 548)	(2 073)	2 109 875

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	130 717	506 977	977 754	-	15 747	-	-	(909)	1 630 286
Кассовые операции	98 241	65 708	286 038	-	11	-	-	-	449 998
Валютообменные операции	39 966	1 067	65 178	-	24 384	-	57	-	130 652
Вознаграждения по страхованию	32	75 750	7 416	-	-	-	-	(67 473)	15 725
Операции с гарантиями и аккредитивами	140 206	1 755	74 825	-	1	-	-	-	216 787
Операции с ценными бумагами	(708)	(266)	-	-	-	-	8 265	-	7 291
Прочее	7	55 688	75	-	1 207	-	-	-	56 977
Итого комиссионные доходы	408 461	706 679	1 411 286	-	41 350	-	8 322	(68 382)	2 507 716
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(59 356)	(207 208)	(440 536)	(1 083)	-	-	(2 456)	909	(709 730)
Кассовые операции	(9 017)	(50 946)	(21 025)	-	-	-	-	-	(80 988)
Программы лояльности	(156)	(101 344)	(242)	-	-	-	-	-	(101 742)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(56 500)	-	(56 500)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(14 542)	-	-	-	(14 542)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(8 865)	-	(8 865)
Услуги коллекторских агентств	-	(1 049)	-	-	-	-	-	-	(1 049)
Прочее	(44 648)	-	(6 217)	-	(58)	-	(67 549)	67 473	(50 999)
Итого комиссионные расходы	(113 177)	(360 547)	(468 020)	(1 083)	(14 600)	-	(135 370)	68 382	(1 024 415)
Чистый комиссионный доход	295 284	346 132	943 266	(1 083)	26 750	-	(127 048)	-	1 483 301

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	18 616 885		24 491 461
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	7 593 524		12 303 207
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях			
Кредитный рейтинг от АА- до АА+	722 883		1 216 647
Кредитный рейтинг А-	87 202		49 946
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	730 191		737 030
Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+	78 028		67 020
Кредитный рейтинг В+	-		330 000
Без кредитного рейтинга	747 535		884 274
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней			
Кредитный рейтинг АА	316 323		212 394
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ	7 047 563		12 733 094
Кредитный рейтинг ВВ и ВВ+	-		6 280 621
Кредитный рейтинг В+	14 587 659		11 241 082
Без кредитного рейтинга	-		1 358 911
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	20 000 000		30 003 443
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней			
Кредитный рейтинг ВВВ	30 506 296		12 597 625
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж			
Кредитный рейтинг ВВВ	328 444		367 509
Без кредитного рейтинга	63 151		42 382
	101 425 684		114 916 646
Резерв под кредитные убытки	(40 900)		(235 181)
Денежные средства и их эквиваленты	101 384 784		114 681 465

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка есть один контрагент, за исключением Банка России и фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2020 года – два контрагента, за исключением Банка России и фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 14 587 657 тыс. руб. или 14,4% (31 декабря 2020 года – 21 376 733 тыс. руб. или 18,6%) от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ОФЗ, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций, корпоративных облигаций и паев, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 31 364 478 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 13 156 240 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость	82 688 810	119 989	82 808 799	90 322 509	102 676	90 425 185
Резерв под кредитные убытки	(40 891)	(9)	(40 900)	(235 086)	(95)	(235 181)
Итого денежные средства и их эквиваленты	82 647 919	119 980	82 767 899	90 087 423	102 581	90 190 004

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

<i>Группа</i>	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Минимальный кредитный риск	547 567	751 480
Низкий кредитный риск	14 769	49 991
Средний кредитный риск	185 199	82 803
Итого	747 535	884 274

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки средств на счетах срочных депозитов в кредитных организациях, размещенных на срок до 90 дней, без кредитного рейтинга в размере 1 358 911 тыс. руб. относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	235 086	95	235 181
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(194 195)	(86)	(194 281)
На 30 июня (неаудированные данные)	40 891	9	40 900

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	105 959	52	106 011
Создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	33 545	80	33 625
На 30 июня (неаудированные данные)	139 504	132	139 636

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	46 559	38	46 597
Восстановление резерва под кредитные убытки	(5 668)	(29)	(5 697)
На 30 июня	40 891	9	40 900

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	73 257	53	73 310
Создание резерва под кредитные убытки	66 247	79	66 326
На 30 июня	139 504	132	139 636

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	4 424 396	1 512 351
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	1 451 603	594 164
Без кредитного рейтинга	5 265	3 674 966
Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней		
Кредитный рейтинг BBB	5 221 880	15 816 202
	11 103 144	21 597 683
Резерв под кредитные убытки	(11 148)	(17 064)
Средства в кредитных организациях	11 091 996	21 580 619

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2020 года – нет контрагентов, за исключением фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 5 593 851 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – КСУ (клиринговых сертификатов участия) и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 17 053 899 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>			<i>31 декабря 2020 года</i>		
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	11 100 667	2 477	11 103 144	21 595 202	2 481	21 597 683
Резерв под кредитные убытки	(8 671)	(2 477)	(11 148)	(14 583)	(2 481)	(17 064)
Итого средства в кредитных организациях	11 091 996	-	11 091 996	21 580 619	-	21 580 619

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

<i>Группа</i>	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Минимальный кредитный риск	-	3 667 841
Низкий кредитный риск	400	400
Средний кредитный риск	2 384	4 244
Дефолтные активы	2 481	2 481
Итого	5 265	3 674 966

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	14 583	-	2 481	17 064
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(5 912)	-	(4)	(5 916)
На 30 июня (неаудированные данные)	8 671	-	2 477	11 148
<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	54 196	-	2 477	56 673
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(42 350)	-	4	(42 346)
На 30 июня (неаудированные данные)	11 846	-	2 481	14 327
<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	15 867	-	2 478	18 345
Восстановление резерва под кредитные убытки	(7 196)	-	(1)	(7 197)
На 30 июня	8 671	-	2 477	11 148
<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	41 864	-	2 481	44 345
Восстановление резерва под кредитные убытки	(30 018)	-	-	(30 018)
На 30 июня	11 846	-	2 481	14 327

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Заложенные по договорам РЕПО		
ОФЗ и еврооблигации РФ	1 016 614	1 359 655
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ	651 959	-
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	73 576	815 851
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 742 149	2 175 506
Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 16)		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	1 090 356	-
Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+	95 266	281 340
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	906 308	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ	2 091 930	281 340
Итого торговые ценные бумаги, обремененные залогом	3 834 079	2 456 846
Не обремененные залогом		
ОФЗ и еврооблигации РФ	16 868 029	5 916 714
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ	9 102 001	5 793 470
Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+	3 682 644	2 309 070
Кредитный рейтинг В и В+	108 426	211 920
Без кредитного рейтинга	151 329	153 653
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	6 471 256	2 656 479
Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+	6 034 745	-
Кредитный рейтинг В+	-	299 846
Облигации иностранных государств		
Кредитный рейтинг ВВВ	4 880 669	5 055 773
Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	47 299 099	22 396 925
Корпоративные акции		
Без кредитного рейтинга	7 836	7 836
Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	7 836	7 836
Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	47 306 935	22 404 761
Итого долговые торговые ценные бумаги	51 133 178	24 853 771
Итого долевые торговые ценные бумаги	7 836	7 836
Итого торговые ценные бумаги	51 141 014	24 861 607

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 30 июня 2021 года ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 38 529 078 тыс. руб. (31 декабря 2020 года — ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 17 957 890 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 июня 2021 года корпоративные облигации на сумму 151 329 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск (31 декабря 2020 года — корпоративные облигации на сумму 153 653 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск). Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным под обеспечение ценными бумагами, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 14). По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 1 686 312 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 2 077 490 тыс. руб.).

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Заложенные по договорам репо		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	178 239	-
Корпоративные еврооблигации	294 024	5 942 834
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ и еврооблигации РФ	4 871 646	6 208 343
Корпоративные еврооблигации	2 816 837	2 766 553
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8 160 746	14 917 730
Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 16)		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	272 883	5 951 447
Корпоративные еврооблигации	7 029 689	3 286 711
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	1 526 089	1 937 553
Корпоративные еврооблигации	4 994 479	-
Региональные и муниципальные облигации	372 610	372 844
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ	14 195 750	11 548 555
Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	22 356 496	26 466 285
Не обремененные залогом		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 375 274	1 375 274
Корпоративные акции	14 899	14 899
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	12 732 082	16 764 751
Корпоративные еврооблигации	3 934 172	9 645 457
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ и еврооблигации РФ	19 137 518	-
Корпоративные облигации	966 087	4 779 633
Корпоративные еврооблигации	2 842 207	12 770 583
Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом	41 002 239	45 350 597
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	24 441 089	41 591 200
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 527 473	28 835 509
Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 390 173	1 390 173
Итого инвестиционные ценные бумаги	63 358 735	71 816 882

По состоянию на 30 июня 2021 года корпоративные еврооблигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации, муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 52 854 769 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – корпоративные еврооблигации, еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 58 183 893 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату Ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
Корпоративные облигации				
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	9 855 683	9 855 683	12 700 709	12 700 709
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	3 200 617	3 200 617	9 518 538	9 518 538
Корпоративные еврооблигации				
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	8 170 602	8 170 602	14 341 495	14 341 495
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	2 652 725	2 652 725	3 957 084	3 957 084
Итого валовая балансовая стоимость	23 879 627	23 879 627	40 517 826	40 517 826
Резерв под кредитные убытки	(64 017)	(64 017)	(91 372)	(91 372)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	625 479	625 479	1 164 746	1 164 746
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	24 441 089	24 441 089	41 591 200	41 591 200
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОФЗ и еврооблигации РФ				
Кредитный рейтинг BBB	24 012 842	24 012 842	6 209 220	6 209 220
Корпоративные облигации				
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	2 214 582	2 214 582	4 666 181	4 666 181
Кредитный рейтинг BB- и BB+	285 101	285 101	2 063 188	2 063 188
Корпоративные еврооблигации				
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	9 069 062	9 069 062	9 280 480	9 280 480
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	1 614 185	1 614 185	6 315 045	6 315 045
Региональные и муниципальные облигации				
Кредитный рейтинг BBB-	274 594	274 594	275 290	275 290
Без кредитного рейтинга	99 046	99 046	99 098	99 098
Итого валовая балансовая стоимость	37 569 412	37 569 412	28 908 502	28 908 502
Резерв под кредитные убытки	(41 939)	(41 939)	(72 993)	(72 993)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	37 527 473	37 527 473	28 835 509	28 835 509
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	61 968 562	61 968 562	70 426 709	70 426 709

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

Все долговые финансовые активы, представленные в таблице выше, отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на 30 июня 2021 года региональные и муниципальные облигации без кредитного рейтинга в размере 99 046 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 99 098 тыс. руб.) относятся к группе с низким кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	91 372	-	-	91 372
Покупка (неаудированные данные)	4 731	-	-	4 731
Продажа (неаудированные данные)	(17 887)	-	-	(17 887)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(14 199)	-	-	(14 199)
На 30 июня (неаудированные данные)	64 017	-	-	64 017

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	126 188	-	-	126 188
Покупка (неаудированные данные)	25 347	-	-	25 347
Продажа (неаудированные данные)	(11 637)	-	-	(11 637)
Создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	3 182	-	-	3 182
На 30 июня (неаудированные данные)	143 080	-	-	143 080

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 18 082 890 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к снижению ОКУ на 17 887 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 7 481 325 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к снижению ОКУ на 11 637 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 1 600 761 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 4 731 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 8 417 843 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 25 347 тыс. руб.).

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	72 742	-	-	72 742
Покупка	4 730	-	-	4 730
Продажа	(11 198)	-	-	(11 198)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(2 257)	-	-	(2 257)
На 30 июня	64 017	-	-	64 017

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	146 144	-	-	146 144
Покупка	3 184	-	-	3 184
Продажа	(11 585)	-	-	(11 585)
Создание резерва под кредитные убытки	5 337	-	-	5 337
На 30 июня	143 080	-	-	143 080

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 5 593 002 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к снижению ОКУ на 11 198 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 7 245 123 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к снижению ОКУ на 11 585 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 1 600 573 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 4 730 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 465 444 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 3 184 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	72 993	-	-	72 993
Покупка (неаудированные данные)	2 907	-	-	2 907
Погашение (неаудированные данные)	(19 960)	-	-	(19 960)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(14 001)	-	-	(14 001)
На 30 июня (неаудированные данные)	41 939	-	-	41 939

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	4 921	-	-	4 921
Покупка (неаудированные данные)	105 638	-	-	105 638
Погашение (неаудированные данные)	(177)	-	-	(177)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	426	-	-	426
На 30 июня (неаудированные данные)	110 808	-	-	110 808

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 8 895 312 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привело к снижению ОКУ на 19 960 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 452 561 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привело к снижению ОКУ на 177 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 18 026 776 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 2 907 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 19 212 633 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 105 638 тыс. руб.).

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	48 710	-	-	48 710
Покупка	2 907	-	-	2 907
Погашение	(17 627)	-	-	(17 627)
Восстановление резерва под кредитные убытки	7 949	-	-	7 949
На 30 июня	41 939	-	-	41 939

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	96 976	-	-	96 976
Покупка	13 429	-	-	13 429
Погашение	(177)	-	-	(177)
Восстановление резерва под кредитные убытки	580	-	-	580
На 30 июня	110 808	-	-	110 808

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 5 529 278 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привело к снижению ОКУ на 17 627 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 452 561 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привело к снижению ОКУ на 177 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 18 026 776 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 2 907 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме

349 502 тыс. руб. в трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 13 429 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 7 968 742 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 14 360 401 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с ценными бумагами				
Форварды - с российскими контрагентами	-	-	686	-
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	-	39	-	-
Свопы - с российскими контрагентами	66 312	35 674	44 978	87 102
Форварды - с российскими контрагентами	20 058	-	5 061	613
Контракты с процентными ставками				
Свопы - с российскими контрагентами	322 360	280 085	744 292	682 207
Товарные свопы				
Свопы - с российскими контрагентами	8 980	8 626	-	-
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	7 696	6 291	-	-
Опционы				
Опционы - с российскими контрагентами	660	660	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	426 066	331 375	795 017	769 922

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	187 983 639	172 653 853
Резерв под кредитные убытки	(11 693 638)	(11 612 965)
Кредиты физическим лицам, чистые	176 290 001	161 040 888
Кредиты корпоративным клиентам, всего	61 197 287	61 630 484
Резерв под кредитные убытки	(6 785 461)	(12 404 823)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	54 411 826	49 225 661
Кредиты малому бизнесу, всего	9 197 716	6 370 978
Резерв под кредитные убытки	(501 012)	(547 843)
Кредиты малому бизнесу, чистые	8 696 704	5 823 135
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	239 398 531	216 089 684
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	7 141 521	6 714 448
Итого кредиты клиентам	246 540 052	222 804 132

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
<i>Ипотечное кредитование</i>	96 767 797	88 147 082
<i>Потребительское кредитование</i>	67 685 896	62 589 416
<i>Автокредитование</i>	16 713 086	15 478 776
<i>Кредитные карты</i>	4 917 950	4 712 937
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	1 898 910	1 725 642
Кредиты корпоративным клиентам	61 197 287	61 630 484
Кредиты малому бизнесу	9 197 716	6 370 978
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	258 378 642	240 655 315
Резерв под кредитные убытки	(18 980 111)	(24 565 631)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	239 398 531	216 089 684
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	7 141 521	6 714 448
Итого кредиты клиентам	246 540 052	222 804 132

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

30 июня 2021 года (несаудированные данные)					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	1 312 450	-	-	-	1 312 450
Низкий кредитный риск	153 025 408	-	-	-	153 025 408
Средний кредитный риск	15 668 313	1 154 075	-	-	16 822 388
Высокий кредитный риск	994 527	953 187	-	-	1 947 714
Дефолтные активы	-	-	14 875 679	-	14 875 679
	171 000 698	2 107 262	14 875 679	-	187 983 639
Резерв под кредитные убытки	(1 697 309)	(415 584)	(9 580 745)	-	(11 693 638)
Итого кредиты физическим лицам	169 303 389	1 691 678	5 294 934	-	176 290 001
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	14 151 418	-	-	-	14 151 418
Низкий кредитный риск	12 396 794	-	-	-	12 396 794
Средний кредитный риск	23 647 839	111 707	-	-	23 759 546
Высокий кредитный риск	189 961	897 320	-	-	1 087 281
Дефолтные активы	-	-	9 764 573	37 675	9 802 248
	50 386 012	1 009 027	9 764 573	37 675	61 197 287
Резерв под кредитные убытки	(689 331)	(230 148)	(5 829 058)	(36 924)	(6 785 461)
Итого кредиты корпоративным клиентам	49 696 681	778 879	3 935 515	751	54 411 826
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	4 958 484	-	-	-	4 958 484
Низкий кредитный риск	3 002 239	72 585	-	-	3 074 824
Средний кредитный риск	526 110	160 756	-	-	686 866
Высокий кредитный риск	-	36 110	-	-	36 110
Дефолтные активы	-	-	441 432	-	441 432
	8 486 833	269 451	441 432	-	9 197 716
Резерв под кредитные убытки	(89 813)	(33 104)	(378 095)	-	(501 012)
Итого кредиты малому бизнесу	8 397 020	236 347	63 337	-	8 696 704
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	227 397 090	2 706 904	9 293 786	751	239 398 531

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

31 декабря 2020 года					
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	901 174	-	-	-	901 174
Низкий кредитный риск	138 676 562	-	-	-	138 676 562
Средний кредитный риск	10 763 138	5 228 796	-	-	15 991 934
Высокий кредитный риск	912 623	1 104 367	-	-	2 016 990
Дефолтные активы	-	-	15 067 193	-	15 067 193
	151 253 497	6 333 163	15 067 193	-	172 653 853
Резерв под кредитные убытки	(1 662 633)	(622 052)	(9 328 280)	-	(11 612 965)
Итого кредиты физическим лицам	149 590 864	5 711 111	5 738 913	-	161 040 888
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	14 445 420	-	-	-	14 445 420
Низкий кредитный риск	8 065 151	8 995	-	-	8 074 146
Средний кредитный риск	12 797 164	257 180	-	-	13 054 344
Высокий кредитный риск	11 667	12 601 218	-	-	12 612 885
Дефолтные активы	-	-	13 387 883	55 806	13 443 689
	35 319 402	12 867 393	13 387 883	55 806	61 630 484
Резерв под кредитные убытки	(872 479)	(3 621 380)	(7 872 786)	(38 178)	(12 404 823)
Итого кредиты корпоративным клиентам	34 446 923	9 246 013	5 515 097	17 628	49 225 661
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 083 093	-	-	-	3 083 093
Низкий кредитный риск	1 665 023	460 138	-	-	2 125 161
Средний кредитный риск	336 214	191 036	-	-	527 250
Высокий кредитный риск	17 520	41 251	-	-	58 771
Дефолтные активы	-	-	576 703	-	576 703
	5 101 850	692 425	576 703	-	6 370 978
Резерв под кредитные убытки	(52 330)	(46 599)	(448 914)	-	(547 843)
Итого кредиты малому бизнесу	5 049 520	645 826	127 789	-	5 823 135
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	189 087 307	15 602 950	11 381 799	17 628	216 089 684

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 7 141 521 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 6 714 448 тыс. руб.) относятся к группе со средним кредитным риском.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	1 662 633	622 052	9 328 280	11 612 965
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	469 886	(198 425)	(271 461)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(64 481)	98 514	(34 033)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(86 661)	(707 411)	794 072	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	560 375	-	-	560 375
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(173 513)	(38 529)	(488 668)	(700 710)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(670 910)	639 384	670 878	639 352
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	116 471	116 471
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(20)	(1)	(3 706)	(3 727)
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(531 088)	(531 088)
На 30 июня (неаудированные данные)	1 697 309	415 584	9 580 745	11 693 638

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	2 394 996	474 671	8 036 485	10 906 152
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	179 595	(56 903)	(122 692)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(224 554)	391 504	(166 950)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(179 429)	(905 991)	1 085 420	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	595 430	-	-	595 430
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(169 693)	(14 005)	(520 000)	(703 698)
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	309 368	1 693 120	1 646 427	3 648 915
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	229 982	229 982
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	204	257	32 487	32 948
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(375 384)	(375 384)
На 30 июня (неаудированные данные)	2 905 917	1 582 653	9 845 775	14 334 345

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 17 974 556 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 700 710 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 12 390 426 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 703 698 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 531 088 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 531 088 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 375 384 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 375 384 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 48 476 640 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 560 375 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 35 514 750 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 595 430 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 2 789 471 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 874 618 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 11 313 851 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 3 050 251 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 1 791 343 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 342 512 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 1 864 234 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 292 845 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 4 692 407 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 439 960 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в

Стадию 1 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 494 261 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 188 644 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения:

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	1 673 293	544 441	9 589 528	11 807 262
Перевод в Стадию 1	298 139	(109 014)	(189 125)	-
Перевод в Стадию 2	(32 361)	38 202	(5 841)	-
Перевод в Стадию 3	(39 106)	(332 215)	371 321	-
Кредиты, созданные или приобретенные	306 538	-	-	306 538
Кредиты, которые были полностью погашены	(90 527)	(16 813)	(233 188)	(340 528)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(418 636)	291 003	244 795	117 162
Амортизация дисконта	-	-	51 031	51 031
Влияние пересчета валют	(31)	(20)	(8 518)	(8 569)
Списания и продажи	-	-	(239 258)	(239 258)
На 30 июня	1 697 309	415 584	9 580 745	11 693 638

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	2 268 422	564 399	8 929 177	11 761 998
Перевод в Стадию 1	74 221	(31 126)	(43 095)	-
Перевод в Стадию 2	(175 148)	341 540	(166 392)	-
Перевод в Стадию 3	(99 419)	(494 043)	593 462	-
Кредиты, созданные или приобретенные	286 415	-	-	286 415
Кредиты, которые были полностью погашены	(73 345)	(5 984)	(292 253)	(371 582)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	625 266	1 208 362	869 549	2 703 177
Амортизация дисконта	-	-	102 045	102 045
Влияние пересчета валют	(495)	(495)	(40 808)	(41 798)
Списания и продажи	-	-	(105 910)	(105 910)
На 30 июня	2 905 917	1 582 653	9 845 775	14 334 345

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 9 395 588 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 340 528 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 5 879 702 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 371 582 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 239 258 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 239 258 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 105 910 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 105 910 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 28 202 788 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 306 538 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 13 573 156 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 286 415 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 1 296 756 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 410 373 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 9 123 423 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 016 026 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 814 252 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 135 114 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 1 014 876 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 157 216 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 2 435 214 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 281 594 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в

течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 283 726 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 83 369 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	872 479	3 621 380	7 872 786	38 178	12 404 823
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	163 562	(163 562)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(33 280)	33 280	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	-	(19 286)	19 286	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	390 470	-	-	-	390 470
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(131 632)	(3 484 670)	(27 036)	-	(3 643 338)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(570 851)	245 678	(1 541 858)	(15 724)	(1 882 755)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	305 041	-	305 041
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(1 417)	-	-	-	(1 417)
Выбытие дочерней компании (неаудированные данные)	-	(2 672)	-	-	(2 672)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	14 470	14 470
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(799 161)	-	(799 161)
На 30 июня (неаудированные данные)	689 331	230 148	5 829 058	36 924	6 785 461

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	670 835	2 814 739	9 531 372	48 018	13 064 964
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	10 532	(10 532)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(278 989)	278 989	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(11 691)	(54 180)	65 871	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	392 150	-	-	-	392 150
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(123 116)	(1 772)	(343 130)	-	(468 018)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	17 015	1 353 413	308 470	(41 572)	1 637 326
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	213 699	-	213 699
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	9 731	20 907	-	-	30 638
Перевод из прочих финансовых активов (неаудированные данные)	-	-	100 214	-	100 214
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	32 492	32 492
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	(120 606)	(964 338)	(1 473 890)	-	(2 558 834)
На 30 июня (неаудированные данные)	565 861	3 437 226	8 402 606	38 938	12 444 631

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 24 140 237 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 3 643 338 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 2 069 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 24 404 267 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 468 018 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 799 161 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 799 161 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 450 793 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 2 558 834 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 40 918 802 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 390 470 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 31 399 583 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 392 150 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 745 198 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 38 998 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 14 947 585 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 162 548 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 2 255 628 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 111 406 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 1 221 753 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 113 689 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	601 360	3 524 103	6 430 347	37 860	10 593 670
Перевод в Стадию 1	13 023	(13 023)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 844)	12 844	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	249 462	-	-	-	249 462
Кредиты, которые были полностью погашены	(44 811)	(3 395 374)	(10 668)	-	(3 450 853)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(114 525)	104 270	(277 841)	(15 295)	(303 391)
Амортизация дисконта	-	-	158 427	-	158 427
Влияние пересчета валют	(2 334)	-	-	-	(2 334)
Выбытие дочерней компании	-	(2 672)	-	-	(2 672)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	14 359	14 359
Списания, продажи и прочее	-	-	(471 207)	-	(471 207)
На 30 июня	689 331	230 148	5 829 058	36 924	6 785 461

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	917 798	3 457 634	9 548 146	48 332	13 971 910
Перевод в Стадию 1	10 532	(10 532)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(254 056)	254 056	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(315)	(54 180)	54 495	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	70 795	-	-	-	70 795
Кредиты, которые были полностью погашены	(36 777)	(1 333)	(279 423)	-	(317 533)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(372)	563 003	293 780	(16 300)	840 111
Амортизация дисконта	-	-	126 573	-	126 573
Влияние пересчета валют	(21 138)	20 907	-	-	(231)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	6 906	6 906
Списания, продажи и прочее	(120 606)	(792 329)	(1 340 965)	-	(2 253 900)
На 30 июня	565 861	3 437 226	8 402 606	38 938	12 444 631

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 19 758 892 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 3 450 853 тыс. руб. (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 9 362 452 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 317 533 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 471 207 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 471 207 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 145 859 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 2 253 900 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 20 589 907 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 249 462 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 8 214 463 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 70 795 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 431 595 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 18 562 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 12 858 983 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 343 862 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 105 912 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 9 404 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 1 221 753 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 113 689 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	52 330	46 599	448 914	547 843
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	146 911	(15 734)	(131 177)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(3 041)	3 701	(660)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(5 388)	(13 967)	19 355	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	61 836	-	-	61 836
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(16 979)	(1 512)	(14 803)	(33 294)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(145 856)	14 017	84 727	(47 112)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	15 518	15 518
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(43 779)	(43 779)
На 30 июня (неаудированные данные)	89 813	33 104	378 095	501 012

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	43 334	5 552	311 415	360 301
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	1 859	(23)	(1 836)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(7 920)	7 920	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(44 891)	(4 912)	49 803	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	70 139	-	-	70 139
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(16 670)	(2 090)	(1 694)	(20 454)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(23 822)	5 912	269 689	251 779
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	10 332	10 332
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(44 382)	(44 382)
На 30 июня (неаудированные данные)	22 029	12 359	593 327	627 715

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 2 359 532 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 33 294 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 2 838 354 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 20 454 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 43 779 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 43 779 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 44 382 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 44 382 тыс. руб.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 5 953 456 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 61 836 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 3 146 004 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 70 139 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 144 375 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 68 821 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 1 357 431 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 272 762 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 573 896 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 141 792 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 2 840 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 1 853 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения:

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	62 867	33 720	413 895	510 482
Перевод в Стадию 1	82 753	(6 791)	(75 962)	-
Перевод в Стадию 2	(2 725)	3 385	(660)	-
Перевод в Стадию 3	(2 228)	(6 294)	8 522	-
Кредиты, созданные или приобретенные	38 146	-	-	38 146
Кредиты, которые были полностью погашены	(7 782)	(539)	(7 916)	(16 237)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(81 218)	9 623	41 496	(30 099)
Амортизация дисконта	-	-	7 112	7 112
Списания и продажи	-	-	(8 392)	(8 392)
На 30 июня	89 813	33 104	378 095	501 012

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	38 334	3 158	273 657	315 149
Перевод в Стадию 1	1 859	(23)	(1 836)	-
Перевод в Стадию 2	(7 011)	7 011	-	-
Перевод в Стадию 3	(44 596)	(1 277)	45 873	-
Кредиты, созданные или приобретенные	53 817	-	-	53 817
Кредиты, которые были полностью погашены	(8 614)	(969)	(413)	(9 996)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(11 760)	4 459	271 948	264 647
Амортизация дисконта	-	-	5 126	5 126
Списания и продажи	-	-	(1 028)	(1 028)
На 30 июня	22 029	12 359	593 327	627 715

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 248 135 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 16 237 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 519 122 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 9 996 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 8 392 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 8 392 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 1 028 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привели к снижению ОКУ на 1 028 тыс. руб.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 3 488 891 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 38 146 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 1 286 292 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 53 817 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 144 375 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 68 821 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 1 315 956 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 268 530 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 301 933 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 79 270 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 2 840 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 1 853 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимися связанными с Банком сторонами, составляет 26 157 604 тыс. руб. (9,9% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2020 года – 27 821 088 тыс. руб. или 11,2% от совокупного кредитного

портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 2 200 860 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 535 238 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 17 548 212 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 15 455 096 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 37 281 546 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 36 581 533 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 16).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Физические лица	187 983 639	172 653 853
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	20 324 777	14 699 070
Строительство и операции с недвижимостью	14 816 145	22 241 054
Предприятия торговли	14 508 356	11 155 046
Нефтегазовая отрасль	10 750 950	9 941 816
Промышленное производство	4 683 434	3 842 869
Пищевая промышленность	2 956 107	1 862 538
Сельское хозяйство	1 825 389	1 616 191
Государственные и муниципальные органы власти	1 698 982	1 696 961
Добыча и прочие операции с драгметаллами	1 563 215	1 640 488
Транспорт	1 397 572	1 010 171
Сфера услуг	917 612	739 534
Машиностроение	370 636	453 522
Энергетика	310 475	176 575
Легкая промышленность	262 864	38 724
Научные исследования и технические разработки	187 663	9 126
Металлургия	99 161	15 364
Химическая промышленность	96 097	150 031
Лесная промышленность	24 716	17 512
Угольная промышленность	-	2 571 758
Прочее	742 373	837 560
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	265 520 163	247 369 763

Реклассификация сравнительной информации

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

	<i>До реклассификации</i>	<i>Эффект от реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Кредиты корпоративным клиентам			
Строительство и операции с недвижимостью	22 229 980	11 074	22 241 054
Предприятия торговли	11 164 761	(9 715)	11 155 046
Государственные и муниципальные органы власти	1 699 356	(2 395)	1 696 961
Сфера услуг	738 498	1 036	739 534

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	20 344 573	16 727 646
За вычетом отложенного финансового дохода	(3 942 667)	(3 291 670)
	16 401 906	13 435 976
Резерв под кредитные убытки	(282 295)	(230 994)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16 119 611	13 204 982

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	10 752 838	9 084 474
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	9 591 735	7 643 172
	20 344 573	16 727 646
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(2 424 395)	(2 029 286)
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(1 518 272)	(1 262 384)
	(3 942 667)	(3 291 670)
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	8 328 443	7 055 188
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	8 073 463	6 380 788
	16 401 906	13 435 976
Резерв под кредитные убытки	(282 295)	(230 994)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	16 119 611	13 204 982

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>				
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>		<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	220 064	-	-	625	220 689
Низкий кредитный риск	4 860 335	-	-	-	4 860 335
Средний кредитный риск	9 798 597	100 790	-	-	9 899 387
Высокий кредитный риск	706 843	396 178	-	-	1 103 021
Дефолтные активы	-	-	217 250	101 224	318 474
	15 585 839	496 968	217 250	101 849	16 401 906
Резерв под кредитные убытки	(77 067)	(32 550)	(119 992)	(52 686)	(282 295)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	15 508 772	464 418	97 258	49 163	16 119 611

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на:

<i>31 декабря 2020 года</i>					
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	348 691	-	-	2 405	351 096
Низкий кредитный риск	4 783 365	-	-	-	4 783 365
Средний кредитный риск	6 872 785	455 323	-	812	7 328 920
Высокий кредитный риск	305 907	320 780	-	215	626 902
Дефолтные активы	-	-	234 730	110 963	345 693
	12 310 748	776 103	234 730	114 395	13 435 976
Резерв под кредитные убытки	(41 975)	(26 188)	(120 869)	(41 962)	(230 994)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 268 773	749 915	113 861	72 433	13 204 982

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	41 975	26 188	120 869	41 962	230 994
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	38 607	(30 258)	(8 349)	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(10 267)	14 434	(4 167)	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(760)	(15 915)	16 675	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	41 286	-	-	-	41 286
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(940)	(1 146)	(23 964)	(2 047)	(28 097)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(15 869)	66 000	157 590	(47 455)	160 266
Восстановление ранее списанных сумм и прочее (неаудированные данные)	-	-	-	60 226	60 226
Списания и прочее (неаудированные данные)	(16 965)	(26 753)	(138 662)	-	(182 380)
На 30 июня (неаудированные данные)	77 067	32 550	119 992	52 686	282 295

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	-	-	45 668	-	45 668
Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	48 446	13 890	68 551	-	130 887
На 30 июня (неаудированные данные)	48 446	13 890	114 219	-	176 555

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 499 596 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 28 097 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 6 078 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 2 047 тыс. руб.

Списания и прочие изменения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 182 380 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 182 380 тыс. руб.

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 7 180 970 тыс. руб. в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 41 286 тыс. руб.

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 907 786 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 44 171 тыс. руб.

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 863 545 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 33 356 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	64 995	38 708	139 794	46 723	290 220
Перевод в Стадию 1	29 381	(21 032)	(8 349)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 985)	9 152	(4 167)	-	-
Перевод в Стадию 3	(470)	(6 455)	6 925	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные	21 921	-	-	-	21 921
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены	(648)	(693)	(23 555)	(514)	(25 410)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(33 127)	39 623	143 402	(51 024)	98 874
Восстановление ранее списанных сумм и прочее	-	-	-	57 501	57 501
Списания и прочее	-	(26 753)	(134 058)	-	(160 811)
На 30 июня	77 067	32 550	119 992	52 686	282 295

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>
На 1 апреля	-	-	44 456	-
Чистое создание резерва под кредитные убытки	48 446	13 890	69 763	-
На 30 июня	48 446	13 890	114 219	-

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 284 309 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 25 410 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 1 882 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 514 тыс. руб.

Списания и прочие изменения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 160 811 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привели к снижению ОКУ на 160 811 тыс. руб.

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 4 104 777 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 21 921 тыс. руб.

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 224 936 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 16 193 тыс. руб.

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в сумме 690 290 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 25 188 тыс. руб.

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Строительство и операции с недвижимостью	3 432 438	2 946 209
Транспорт	2 990 567	2 451 408
Сельское хозяйство	2 699 748	2 092 654
Предприятия торговли	2 493 766	2 033 959
Промышленное производство	2 026 203	1 740 284
Сфера услуг	1 975 643	1 488 932
Машиностроение	709 854	637 731
Пищевая промышленность	1 889	2 314
Прочее	71 798	42 485
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	16 401 906	13 435 976

11. Инвестиции в ассоциированные компании

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>
На 1 января	-
Приобретения	178 112
На 30 июня	178 112

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк утратил контроль над АО «Останкино», сохранив существенное влияние, в связи с чем АО «Останкино» признано ассоциированной компанией.

12. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк получил 44 186 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года – 64 051 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -6,0% до -16,0% (31 декабря 2020 года – от -6,0% до -20,7%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2021 года на 170 740 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 178 395 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	1 521 158	5 543 311	7 064 469
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(28 431)	(345 278)	(373 709)
Выбытия (неаудированные данные)	(194 434)	(1 271)	(195 705)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 298 293	5 196 762	6 495 055
На 1 января 2021 года	979 414	4 967 090	5 946 504
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(49 893)	(100 107)	(150 000)
Выбытия (неаудированные данные)	(34 526)	(14 334)	(48 860)
Выбытие дочерней компании (неаудированные данные)	-	(56 309)	(56 309)
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	894 995	4 796 340	5 691 335

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 150 000 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года – чистый убыток в сумме 373 709 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 141 134 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года – отрицательная нереализованная переоценка в сумме 401 151 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 8 866 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года – реализованная прибыль от выбытия в сумме 27 442 тыс. руб.).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 23 757 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года – 36 822 тыс. руб.).

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	2 979 375	3 093 150
Расчеты по поставке наличной иностранной валюты	1 013 330	-
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	651 809	676 783
Расчеты по операциям с монетами	229 687	80 442
Расчеты по договорам цессии	118 735	117 285
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	97 883	107 462
Аккредитивы	67 000	-
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	31 935	9 513
Прочее	845 741	686 001
	6 035 495	4 770 636
Резерв под кредитные убытки	(958 837)	(972 032)
Итого прочие финансовые активы	5 076 658	3 798 604
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	2 121 252	1 640 842
Авансовые платежи	1 788 173	1 829 397
Нематериальные активы	1 637 948	1 724 040
Запасы	1 240 644	1 281 271
Предоплата по операционным налогам	1 023 693	758 249
Текущие налоговые активы	606 996	628 838
Отложенные налоговые активы	563 497	439 249
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	310 291	321 755
Прочее	193 979	167 257
	9 486 473	8 790 898
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(824 863)	(872 715)
Итого прочие нефинансовые активы	8 661 610	7 918 183
Итого прочие активы	13 738 268	11 716 787

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	4 941 545	36 107	1 057 843	6 035 495	3 670 449	20 801	1 079 386	4 770 636
Резерв под кредитные убытки	(25 464)	(1 119)	(932 254)	(958 837)	(60 379)	(1 308)	(910 345)	(972 032)
Итого прочие финансовые активы	4 916 081	34 988	125 589	5 076 658	3 610 070	19 493	169 041	3 798 604

По состоянию на 30 июня 2021 года гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами, в размере 2 979 375 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 093 150 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

По состоянию на 30 июня 2021 года расчеты по поставке наличной иностранной валюты в размере 1 013 330 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 0 тыс. руб.) относятся к группе с низким кредитным риском.

По состоянию на 30 июня 2021 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 555 871 тыс. руб. и 95 938 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 581 386 тыс. руб. и 95 397 тыс. руб.) относятся к дефолтным активам и группе с минимальным кредитным риском соответственно.

По состоянию на 30 июня 2021 года аккредитивы в размере 67 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 0 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

По состоянию на 30 июня 2021 года расчеты по торговой дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами и векселями в размере 31 935 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 9 513 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	60 379	1 308	910 345	972 032
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(34 915)	(189)	83 456	48 352
Списания и прочее (неаудированные данные)	-	-	(61 547)	(61 547)
На 30 июня (неаудированные данные)	25 464	1 119	932 254	958 837
<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	81 028	11	1 116 936	1 197 975
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(73 820)	534	263 329	190 043
Перевод в кредиты клиентам (неаудированные данные)	-	-	(100 214)	(100 214)
Списания и прочее (неаудированные данные)	-	-	(97 809)	(97 809)
На 30 июня (неаудированные данные)	7 208	545	1 182 242	1 189 995
<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	10 558	1 294	942 732	954 584
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	14 906	(175)	(17 142)	(2 411)
Списания и прочее	-	-	6 664	6 664
На 30 июня	25 464	1 119	932 254	958 837
<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля	121 135	1 296	1 015 210	1 137 641
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(113 927)	(751)	257 537	142 859
Списания и прочее	-	-	(90 505)	(90 505)
На 30 июня	7 208	545	1 182 242	1 189 995

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
На 1 января	872 715	760 086
Восстановление резерва под обесценение (неаудированные данные)	(47 852)	(183 791)
На 30 июня (неаудированные данные)	824 863	576 295
<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
На 1 апреля	808 722	751 923
Создание (восстановление) резерва под обесценение	16 141	(175 628)
На 30 июня	824 863	576 295

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	3 436 615	3 893 770
Обязательства по аренде	1 805 519	2 079 072
Расчеты по договорам финансового лизинга	1 566 819	1 572 267
Торговая кредиторская задолженность	757 062	725 875
Расчеты по операциям с ценными бумагами	156 333	1 788
Расчеты по договорам покупки оборудования	83 423	83 173
Прочее	581 957	830 624
Итого прочие финансовые обязательства	8 387 728	9 186 569
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	3 495 978	1 831 829
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	869 508	887 626
Прочие резервы	453 719	969 844
Операционные налоги	317 148	575 163
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	247 393	246 461
Текущие налоговые обязательства	176 135	131 756
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 559 881	4 642 679
Итого прочие обязательства	13 947 609	13 829 248

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2021 года			2020 года	
	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера
На 1 января	596	969 248	969 844	1 504	624 245
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	(361)	(515 764)	(516 125)	(737)	53 668
На 30 июня (неаудированные данные)	235	453 484	453 719	767	677 913
За три месяца, закончившихся 30 июня					
	2021 года (неаудированные данные)			2020 года (неаудированные данные)	
	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера
На 1 апреля	282	1 014 793	1 015 075	1 709	753 294
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы	(47)	(561 309)	(561 356)	(942)	(75 381)
На 30 июня	235	453 484	453 719	767	677 913

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	26 485 876	-
Сделки «репо» с кредитными организациями	9 874 897	17 045 866
Текущие счета	2 268 291	3 352 916
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 749 876	675 190
Срочные депозиты и кредиты Банка России	539 590	295 717
Средства кредитных организаций	40 918 530	21 369 689

По состоянию на 30 июня 2021 года средства кредитных организаций в размере 2 312 508 тыс. руб. или 5,7% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций за исключением остатков с Банком России, фондовой биржей и связанными с Банком сторонами (31 декабря 2020 года – 2 426 444 тыс. руб. или 11,4%).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Срочные депозиты	147 570 554	166 124 485
- Срочные депозиты юридических лиц	45 588 475	56 739 202
- Срочные депозиты физических лиц	101 982 079	109 385 283
Текущие счета	173 903 673	163 018 956
- Текущие счета юридических лиц	95 314 703	87 167 259
- Текущие счета физических лиц	78 588 970	75 851 697
Средства клиентов	321 474 227	329 143 441

По состоянию на 30 июня 2021 года средства клиентов в размере 26 191 539 тыс. руб. или 8,1% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2020 года – 26 964 142 тыс. руб. или 8,2%).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

16. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банк получил следующие займы от АСВ:

- 17 ноября 2015 года - займы в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1);
- 29 декабря 2017 года - займ в размере 9 493 683 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1);
- 26 декабря 2019 года - займ в размере 1 413 766 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

В августе 2020 года Банк досрочно погасил займ, полученный от АСВ в ноябре 2015 года, номинальной стоимостью 14 000 000 тыс. руб. и сроком на 6 лет.

По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 45 319 292 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 42 813 315 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 54 829 758 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 52 036 629 тыс. руб.), ценными бумагами балансовой стоимостью 16 287 680 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 11 829 895 тыс. руб.), зданиями балансовой стоимостью 5 379 269 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 5 405 786 тыс. руб.).

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации, выпущенные ГК Интерлизинг	992 549	1 009 037
Прочие заемные средства	992 549	1 009 037

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

<i>Дата выпуска</i>	<i>Дата оферты</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Эмитент</i>	<i>График выплаты купонов</i>	<i>Номи- нальная ставка купона</i>	<i>Сумма выпуска</i>		<i>Балансовая стоимость</i>	
						<i>30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Ноябрь 2020 года	Ноябрь 2021 года	Ноябрь 2023 года	ООО «Интерлизинг»	ежеквартально	8,00%	1 000 000	996 299	992 549	1 009 037
								992 549	1 009 037

18. Капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (31 декабря 2020 года – 360 134 697 357 штук). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе.

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

19. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 30 июня 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	79 076 400	70 036 097
Прочие компании	10 493 984	10 711 977
Итого неиспользованные кредитные линии	89 570 384	80 748 074
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	3 624 795	3 839 156
Итого аккредитивы	3 624 795	3 839 156
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	55 464 918	60 132 596
Резерв под кредитные убытки (Примечание 13)	(235)	(596)
Итого выпущенные гарантии	55 464 683	60 132 000
Итого договорные и условные обязательства	148 659 862	144 719 230

По состоянию на 30 июня 2021 года аккредитивы в сумме 3 624 795 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 839 156 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	31 013 234	-	-	31 013 234
Низкий кредитный риск	42 151 329	5 047	-	42 156 376
Средний кредитный риск	13 865 736	801 601	-	14 667 337
Высокий кредитный риск	2 371	1 296 724	-	1 299 095
Дефолтные активы	-	-	5 611	5 611
Итого неиспользованные кредитные линии	87 032 670	2 103 372	5 611	89 141 653

	31 декабря 2020 года			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	10 006 305	-	-	10 006 305
Низкий кредитный риск	51 905 821	466 244	-	52 372 065
Средний кредитный риск	14 500 702	1 685 245	-	16 185 947
Высокий кредитный риск	2 500	1 739 114	-	1 741 614
Дефолтные активы	-	-	11 362	11 362
Итого неиспользованные кредитные линии	76 415 328	3 890 603	11 362	80 317 293

По состоянию на 30 июня 2021 года неиспользованные кредитные линии в размере 428 731 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 430 781 тыс. руб.) относятся к кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, и средней группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

20. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>				
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 507 522	13 763 239	6 367 502	6 846 300
Средства в кредитных организациях	2 078 687	1 018 483	998 899	352 072
Долговые инвестиционные ценные бумаги	1 779 326	2 001 285	883 128	1 127 883
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16 365 535	16 783 007	8 249 529	8 326 255
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 476 935	229 158	784 770	227 151
Долговые торговые ценные бумаги	1 060 823	1 868 822	635 233	782 687
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	514 532	495 137	264 253	244 999
Итого прочие процентные доходы	3 052 290	2 593 117	1 684 256	1 254 837
Итого процентные доходы	19 417 825	19 376 124	9 933 785	9 581 092
Процентные расходы				
Средства клиентов	(4 025 629)	(4 969 605)	(1 951 932)	(2 423 736)
Займы, полученные от АСВ	(2 703 504)	(3 225 007)	(1 378 527)	(1 633 192)
Средства кредитных организаций	(183 443)	(237 717)	(110 225)	(92 665)
Обязательства по аренде	(73 379)	(85 915)	(35 659)	(46 274)
Прочие заемные средства	(38 706)	(4 467)	(19 208)	(1 251)
Выпущенные векселя	(3 309)	(21 751)	(1 411)	(9 133)
Итого процентные расходы	(7 027 970)	(8 544 462)	(3 496 962)	(4 206 251)
Чистый процентный доход	12 389 855	10 831 662	6 436 823	5 374 841

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	3 968 456	3 422 189	2 107 618	1 630 414
Кассовые операции	1 347 631	955 305	776 855	449 997
Операции с гарантиями и аккредитивами	648 352	360 327	331 355	216 811
Валютообменные операции	322 098	273 316	170 293	130 653
Вознаграждения по страхованию	121 086	92 445	72 393	39 391
Операции с ценными бумагами	16 287	16 392	8 361	8 266
Прочее	89 778	63 590	56 828	33 331
Итого комиссионные доходы	6 513 688	5 183 564	3 523 703	2 508 863
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(1 676 175)	(1 323 367)	(925 868)	(613 311)
Программы лояльности	(330 377)	(203 762)	(173 940)	(101 741)
Кассовые операции	(173 000)	(156 634)	(97 351)	(80 988)
Операции по доверительному управлению	(110 697)	(112 511)	(55 888)	(56 500)
Операции с ценными бумагами	(16 706)	(17 556)	(10 074)	(10 793)
Валютообменные операции	(10 771)	(26 103)	(5 602)	(16 553)
Услуги коллекторских агентств	(2 739)	(5 129)	(1 296)	(1 049)
Прочее	(156 837)	(86 415)	(79 691)	(51 292)
Итого комиссионные расходы	(2 477 302)	(1 931 477)	(1 349 710)	(932 227)
Чистый комиссионный доход	4 036 386	3 252 087	2 173 993	1 576 636

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

22. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
Доход от погашения списанных финансовых активов	144 979	357 062	78 200	340 938
Доходы от аренды	123 215	164 514	52 810	63 443
Штрафы, пени и неустойки	118 388	30 870	81 866	7 849
Прибыль от выбытия основных средств	111 611	-	6 434	-
Брокерские услуги	63 412	3 093	30 329	1 324
Доходы от консультационно-информационных услуг	36 984	36 569	17 751	17 415
Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц	29 096	65 208	8 782	40 081
Дивидендный доход	1 445	14 690	1 445	14 690
Доходы по агентским договорам	1 140	52	546	24
Прочее	64 337	49 628	25 450	26 612
Прочие доходы	694 607	721 686	303 613	512 376

23. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
Заработная плата и премии	6 361 155	4 868 085	3 826 728	2 539 951
Отчисления на социальное обеспечение	1 462 780	1 080 763	899 341	556 698
Расходы на содержание персонала	7 823 935	5 948 848	4 726 069	3 096 649
Износ и амортизация	950 019	954 380	476 957	492 233
Операционные налоги	605 635	472 929	364 337	266 942
Обработка данных	509 312	344 493	270 663	207 965
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	502 854	540 908	282 560	246 133
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	500 770	450 834	247 393	112 427
Профессиональные услуги	380 746	352 686	212 913	185 290
Услуги связи	280 059	248 540	146 918	128 240
Маркетинг и реклама	139 664	302 109	82 155	148 038
Расходы по аренде	130 118	129 570	67 614	62 283
Расходы на безопасность	127 112	141 828	59 747	69 854
Запасы и прочие расходные материалы	126 214	159 495	59 872	85 401
Страхование	56 561	59 167	43 688	28 531
Благотворительность	44 940	50 664	18 587	14 088
Командировочные и сопутствующие расходы	20 974	20 659	15 107	1 877
Расходы на развитие бизнеса	11 664	51 386	6 145	7 773
Прочее	182 804	54 907	114 870	46 312
Административные расходы	4 569 446	4 334 555	2 469 526	2 103 387
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	12 393 381	10 283 403	7 195 595	5 200 036

24. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие 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 справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	252 884 168	252 884 168	239 398 531
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	15 958 571	15 958 571	16 119 611
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 921 893	3 241 422	-	38 163 315	37 527 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	321 884 611	321 884 611	321 474 227
Займы, полученные от АСВ	-	-	53 677 182	53 677 182	45 319 292

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	231 640 585	231 640 585	216 089 684
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	13 048 572	13 048 572	13 204 982
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 577 177	3 044 647	-	29 621 824	28 835 509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	330 012 839	330 012 839	329 143 441
Займы, полученные от АСВ	-	-	55 301 249	55 301 249	42 813 315

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 6,5% до 23,8% по рублевым кредитам (31 декабря 2020 года – от 4,3% до 23,8%);
- от 0,6% до 30,0% по валютным кредитам (31 декабря 2020 года – от 1,6% до 30,0%).

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,8% до 7,9% для средств клиентов по рублевым остаткам (31 декабря 2020 года – от 0,7% до 5,7%);
- от 0,1% до 1,6% для средств клиентов по валютным остаткам (31 декабря 2020 года – от 0,1% до 1,4%);
- от 8,9% до 9,1% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2020 года – от 7,4% до 8,1%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	42 057 830	9 075 348	7 836	51 141 014
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	19 725 432	4 730 556	1 375 274	25 831 262
Кредиты клиентам	-	-	7 141 521	7 141 521
Производные финансовые активы	-	426 066	-	426 066
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	331 375	-	331 375
Средства кредитных организаций	26 485 876	-	-	26 485 876

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	21 189 386	3 664 385	7 836	24 861 607
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	35 669 476	5 936 623	1 375 274	42 981 373
Кредиты клиентам	-	-	6 714 448	6 714 448
Производные финансовые активы	-	795 017	-	795 017
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	769 922	-	769 922

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации, корпоративные еврооблигации, муниципальные облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все входные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве входных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютнообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	5 939 856	1 300 000	7 836	7 247 692
Поступление (неаудированные данные)	1 541	75 274	-	76 815
Начисленные проценты (неаудированные данные)	199 120	-	-	199 120
Переоценка (неаудированные данные)	3 414	-	-	3 414
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	6 143 931	1 375 274	7 836	7 527 041
На 1 января 2021 года	6 714 448	1 375 274	7 836	8 097 558
Поступление (неаудированные данные)	2 050	-	-	2 050
Начисленные проценты за вычетом выплаченных (неаудированные данные)	280 586	-	-	280 586
Переоценка (неаудированные данные)	144 437	-	-	144 437
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	7 141 521	1 375 274	7 836	8 524 631

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;

- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 375 274 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 1 375 274 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1% (31 декабря 2020 года – 21,1%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 7 141 521 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 6 714 448 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 16,0% (31 декабря 2020 года – 16,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 235 609 тыс. руб./увеличится на 246 563 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – снизится на 244 374 тыс. руб./увеличится на 256 754 тыс. руб. соответственно).

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 30 июня 2021 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	14 587 657	6,45%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(36 220)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	14 551 437	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	11 345 335	7,34%	38 862	8,53%	1 550 216	7,00%
Резерв под кредитные убытки	(285 006)	-	(136)	-	(802 185)	-
Кредиты клиентам, чистые	11 060 329	-	38 726	-	748 031	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего	776	-	-	-	1 458	-
Резерв под кредитные убытки	(2)	-	-	-	(7)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые	774	-	-	-	1 451	-
Инвестиции в ассоциированные компании	178 112	-	-	-	-	-
Основные средства	72 038	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего	3 461	-	-	-	216 939	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(30)	-	-	-	(216 934)	-
Прочие активы, чистые	3 431	-	-	-	5	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– текущие счета	585 761	4,18%	-	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 952 537	3,95%	357 934	3,20%	166 411	4,23%
– текущие счета	246 900	0,45%	108 235	2,47%	145 121	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	81 697	-	433 626	-	13	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	537 783	4,58%	19 644	17,27%	-	-

По состоянию на 30 июня 2021 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов и обязательств составляют диапазон от июля 2021 года по декабрь 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от июля 2021 года по январь 2026 года.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	11 571 082	5,49%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(218 754)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	11 352 328	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	15 942 062	7,55%	41 814	8,38%	1 553 045	7,00%
Резерв под кредитные убытки	(3 602 350)	-	(8 624)	-	(807 352)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 339 712	-	33 190	-	745 693	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего	1 352	-	-	-	1 772	-
Резерв под кредитные убытки	(6)	-	-	-	(10)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые	1 346	-	-	-	1 762	-
Основные средства	86 156	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего	6 659	-	-	-	257 864	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	-	(241 000)	-
Прочие активы, чистые	6 659	-	-	-	16 864	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– текущие счета	356 651	2,88%	-	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	604 292	3,02%	219 024	2,63%	120 949	3,63%
– текущие счета	789 158	0,01%	157 009	2,43%	197 110	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	95 045	-	247 001	-	112	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	696 784	3,61%	22 186	17,99%	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов и обязательств составляют диапазон от января 2021 года по декабрь 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2021 года по январь 2026 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем под контролем ключевого управленческого персонала	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем под контролем ключевого управленческого персонала
Процентные доходы	1 186 548	1 638	64 939	1 547 967	67	36 383
Процентные расходы	(30 714)	(7 724)	(2 545)	(35 525)	(6 518)	(2 642)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	404	-	8	8 820	-	157
Комиссионные доходы	7 397	-	1 103	7 545	35	737
Комиссионные расходы	(19 997)	-	(647)	-	-	(56 355)
Прочие операционные доходы	26 239	1 636	89	47 448	-	684
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	319 776	8 488	5 170	(763 359)	12	(184 899)
(Создание) восстановление прочих резервов	(30)	-	24 066	80 519	-	111 656
Административные расходы:						
- расходы по аренде	(18 393)	-	-	(23 443)	-	-
- благотворительность	-	-	(124)	-	-	(585)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(262)	-	-	(303)	-	-
- прочие расходы	(14 142)	-	-	(29 416)	-	-
Заработная плата и премии	-	(386 866)	-	-	(97 323)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала
Процентные доходы	624 773	818	41 806	903 795	27	27 447
Процентные расходы	(15 461)	(5 265)	(1 337)	(16 103)	(3 500)	(1 384)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(20)	-	(3)	364	-	21
Комиссионные доходы	3 069	-	528	5 122	30	352
Комиссионные расходы	(10 653)	-	(647)	-	-	(132)
Прочие операционные доходы	12 922	1 393	55	16 833	-	33
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	129 571	63	8 221	(241 505)	-	(164 026)
(Создание) восстановление прочих резервов	(30)	-	8 920	117 670	-	744
Административные расходы:						
- расходы по аренде	(9 225)	-	-	(6 575)	-	-
- благотворительность	-	-	(67)	-	-	(239)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(142)	-	-	(168)	-	-
- прочие расходы	(7 111)	-	-	(12 172)	-	-
Заработная плата и премии	-	(367 013)	-	-	(65 510)	-

За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 30 июня 2021 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 433 626 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 247 001 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 162 137 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 199 251 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 2 903 736 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 7 055 190 тыс. руб.) обеспечены правом требования по договору залогового счета (31 декабря 2020 года – земельными участками), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 16.

26. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также ПФО.

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>1 июля 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>1 января 2021 года</i>
Основной капитал		53 203 603	54 450 985
Дополнительный капитал		9 913 214	4 446 526
Собственные средства (капитал)		63 116 817	58 897 511
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		560 173 847	560 503 053
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		564 678 944	565 359 248
Норматив Н1.1	4,5%	9,5%	9,7%
Норматив Н1.2	6,0%	9,5%	9,7%
Норматив Н1.0	8,0%	11,2%	10,4%

Банк России также устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>1 июля 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>1 января 2021 года</i>
Основной капитал		52 882 366	51 590 926
Дополнительный капитал		13 172 450	9 693 882
Собственные средства (капитал)		66 054 816	61 284 808
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.1 и H20.2		586 546 168	583 136 400
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета H20.0		591 051 261	588 122 143
Норматив H20.1	4,5%	9,0%	8,8%
Норматив H20.2	6,0%	9,0%	8,8%
Норматив H20.0	8,0%	11,2%	10,4%

Обязательные нормативы H6, H21, H25

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (H25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

	<i>Максимальные значения</i>	<i>1 июля 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>1 января 2021 года</i>
Норматив H6	25,0%	16,5%	17,2%
Норматив H21	25,0%	15,7%	16,5%
Норматив H25	20,0%	14,7%	16,3%

В связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

27. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко

всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

Ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, изменено:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	До	Эффект от	После
	реклассификации	реклассификации	реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Прочие процентные доходы	2 595 791	(2 674)	2 593 117
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(5 291 452)	(357 062)	(5 648 514)
Комиссионные доходы	5 190 004	(6 440)	5 183 564
Комиссионные расходы	(1 940 591)	9 114	(1 931 477)
Прочие доходы	364 624	357 062	721 686
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств			
Проценты полученные	18 918 807	(2 674)	18 916 133
Комиссии полученные	5 554 280	(6 440)	5 547 840
Комиссии выплаченные	(2 044 447)	9 114	(2 035 333)

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, изменено:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	До	Эффект от	После
	реклассификации	реклассификации	реклассификации
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Прочие процентные доходы	1 257 511	(2 674)	1 254 837
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3 358 088)	(340 938)	(3 699 026)
Комиссионные доходы	2 515 303	(6 440)	2 508 863
Комиссионные расходы	(941 341)	9 114	(932 227)
Прочие доходы	171 438	340 938	512 376

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

27 августа 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер