

**Акционерный коммерческий банк  
«СЛАВИЯ»  
(акционерное общество)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**в соответствии с МСФО**

**на 01.07.2021 г.**

## Содержание

### Финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Средства в других кредитных организациях	12
7. Кредиты и дебиторская задолженность	13
8.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
8.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
9. Инвестиционная собственность	16
10. Основные средства	17
11. Прочие активы	18
12. Средства других кредитных организаций	19
13. Средства клиентов	19
14. Выпущенные долговые обязательства	19
15. Субординированные займы	20
16. Прочие обязательства	20
17. Уставный капитал	20
18. Процентные доходы и расходы	21
19. Оценочные резервы	21
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	21
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21
22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	22
23. Комиссионные доходы и расходы	22
24. Прочие операционные доходы	23
25. Административные и прочие операционные расходы	23
26. Налог на прибыль	24
27. Условные обязательства	25
28. Управление капиталом	26
29. Управление финансовыми рисками	28
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
31. Операции со связанными сторонами	37

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, д. 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций на отчетную дату внесены четыре филиала в городах: Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на отчетную дату не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. В соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 конечным бенефициарным владельцем Банка является Мехдиев А.М.о.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в ликвидные долговые ценные бумаги.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер, что делает показатели его деятельности за отчетный период сопоставимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В этой связи российские органы власти приняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий пандемии коронавируса, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Данные меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

### 3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. В связи с внедрением принципов МСФО в правила учета в Российской Федерации, основные корректировки относятся к основным средствам и переклассификации отдельных статей. Данная финансовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка по адресу [www.slaviabank.ru](http://www.slaviabank.ru).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении отчетности:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Рублей за 1 доллар США	72,3723	73,8757
Рублей за 1 Евро	86,2026	90,6824

### 4. Принципы учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательства, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего отчетного периода.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	01.07.2021	01.01.2021
Наличные средства	272 880	211 625
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	138 924	101 887
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>411 804</b>	<b>313 512</b>

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.  
Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 29.

**6. Средства в других кредитных организациях**

	01.07.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	232 901	27 194
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	20	9
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	6 328	6 441
Средства на счетах для осуществления клиринга	26 936	29 605
<b>Итого средства в других кредитных организациях до создания резерва под обесценение</b>	<b>266 185</b>	<b>63 249</b>
Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	(728)	(1 372)
<b>Итого средства в других кредитных организациях</b>	<b>265 457</b>	<b>61 877</b>

Распределение резерва под обесценение по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	65	4
Стадия 2	-	-
Стадия 3	663	1 368
<b>Итого резерв под обесценение средств в других кредитных организациях</b>	<b>728</b>	<b>1 372</b>

Резерв 3-й стадии представляет собой резерв, сформированный под остатки средств на счетах в банках с отзыванной лицензией. На остатки на счетах в НКО ЗАО НРД приходится 65% средств в других кредитных организациях.  
Анализ средств в других кредитных организациях по структуре валют представлен в Примечании 29.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	01.07.2021	01.01.2021
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	7 015	107 331
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 044 011	4 042 014
- на пополнение оборотных средств	1 952 502	2 165 284
- на иные цели	2 091 509	1 876 730
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	421 200	473 045
Ссуды, предоставленные физическим лицам	223 417	134 895
- жилищные-ипотечные	59 992	50 067
- жилищные (кроме ипотечных)	24 466	20 542
- автокредиты	511	-
- овердрафты	277	134
- прочие	138 171	64 152
Учтенные векселя	-	-
Прочие предоставленные средства	165 588	141 346
<b>Итого ссудная задолженность до создания резерва</b>	<b>4 861 231</b>	<b>4 898 631</b>
Оценочный резерв по кредитам и дебиторской задолженности	(344 213)	(528 320)
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 517 018</b>	<b>4 370 311</b>

По отраслям экономики / субъектам ссуды распределились следующим образом:

	01.07.2021		01.01.2021	
	сумма	Доля	сумма	Доля
обрабатывающие производства	769 015	16%	1 116 832	23%
строительство	1 245 779	26%	840 022	17%
транспорт и связь	98 629	2%	69 793	1%
оптовая и розничная торговля	1 281 789	26%	1 235 446	25%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 073 755	22%	1 208 085	25%
кредитные организации	7 015	0%	107 331	2%
ссуды частным лицам	247 661	5%	134 895	3%
прочее	137 588	3%	186 227	4%
<b>Итого ссудная задолженность до создания резерва</b>	<b>4 861 231</b>	<b>100%</b>	<b>4 898 631</b>	<b>100%</b>

Структура дебиторской задолженности, приравненной к ссудной:

	01.07.2021	01.01.2021
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	55 537	31 295
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	19 014	19 014
Дебиторская задолженность по оплаченным гарантиям	87 581	87 581
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	3 456	3 456
Оценочный резерв	(55 080)	(55 006)
<b>Итого дебиторской задолженности, приравненной к ссудной</b>	<b>110 508</b>	<b>86 340</b>

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	12 490	11 137
Стадия 2	417	700
Стадия 3	331 306	516 483
<b>Итого оценочный резерв по ссудной задолженности</b>	<b>344 213</b>	<b>528 320</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 206 238	7 015	2 987 130	-	212 093
- пролонгированные в отчетном году	883 584	-	472 227	410 000	1 357
Итого текущих и не обесцененных	4 089 822	7 015	3 459 357	410 000	213 450
Индивидуально обесцененные	771 409	-	750 242	11 200	9 967
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 861 231	7 015	4 209 599	421 200	223 417
Оценочный резерв	(344 213)	-	(336 719)	(5 489)	(2 005)
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 517 018</b>	<b>7 015</b>	<b>3 872 880</b>	<b>415 711</b>	<b>221 412</b>

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	2 923 424	107 331	2 645 430	38 090	132 573
- пролонгированные в отчетном году	1 027 360	-	603 604	423 756	-
Итого текущих и не обесцененных	3 950 784	107 331	3 249 034	461 846	132 573
Индивидуально обесцененные	947 847	-	934 326	11 199	2 322
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 898 631	107 331	4 183 360	473 045	134 895
Оценочный резерв	(528 320)	-	(520 715)	(5 647)	(1 958)
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 370 311</b>	<b>107 331</b>	<b>3 662 645</b>	<b>467 398</b>	<b>132 937</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.07.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 432 916	7 015	1 340 369	-	85 532
Обеспеченные кредиты	3 428 315	-	2 869 230	421 200	137 885
- недвижимым имуществом	2 720 413	-	2 163 046	421 200	136 167
- ценными бумагами	60 449	-	60 449	-	-
- прочими активами	647 453	-	645 735	-	1 718
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 861 231</b>	<b>7 015</b>	<b>4 209 599</b>	<b>421 200</b>	<b>223 417</b>

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 459 894	107 331	1 317 608	-	34 955
Обеспеченные кредиты	3 438 737	-	2 865 752	473 045	99 940
- недвижимым имуществом	2 713 753	-	2 141 975	473 045	98 733
- ценными бумагами	34 200	-	34 200	-	-
- прочими активами	690 784	-	689 577	-	1 207
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 898 631</b>	<b>107 331</b>	<b>4 183 360</b>	<b>473 045</b>	<b>134 895</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.07.2021:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 720 045	3 598 267	770 319	351 459
Ценные бумаги	20 000	20 000	-	-
Прочие активы	679 618	677 529	-	2 089
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>5 419 663</b>	<b>4 295 796</b>	<b>770 319</b>	<b>353 548</b>

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 268 306	3 273 034	815 978	179 294
Ценные бумаги	34 540	34 540	-	-
Прочие активы	704 450	702 857	-	1 593
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>5 007 296</b>	<b>4 010 431</b>	<b>815 978</b>	<b>180 887</b>

На отчетную дату кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 355 308 тыс. руб. (до вычета резерва) или 27,9% от кредитного портфеля (на 01.01.2021 соответственно 1 677 496 тыс. руб. или 34,2 % от кредитного портфеля). На долю крупнейшего заемщика приходилось 3,9% от величины совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2021 соответственно 4,3%).

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

#### Допущения при оценке обесценения кредитов

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту), выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

- Стадия 1 Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии внутренней рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 Активы, по которым имеется факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3 Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключение составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.



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

	01.07.2021	01.01.2021
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	15 359	2 191
– российских эмитентов	15 359	1 136
– иностранных эмитентов	-	1 055
Производные финансовые инструменты	-	56
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 359</b>	<b>2 247</b>

Производные финансовые инструменты представлены сделками своп с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

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

	01.07.2021	01.01.2021
Российские государственные облигации	652 305	329 518
Облигации, выпущенные иностранными организациями	97 346	105 814
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>749 651</b>	<b>435 332</b>
Акции российских организаций	-	-
Акции иностранных организаций	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Переоценка финансовых активов	(3 562)	(764)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>746 089</b>	<b>434 568</b>

На отчетную дату портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован в основном облигациями федерального займа, облигациями внешнего заимствования Российской Федерации в иностранной валюте и еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV).

Часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход время от времени участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ. На отчетную дату в имущественный пул КСУ передано ценных бумаг на сумму 1 950 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют представлен в Примечании 29.

### 9. Инвестиционная собственность

	01.07.2021	01.01.2021
<b>Стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>19 661</b>	<b>31 998</b>
Приобретение	-	21 891
Выбытие	-	(34 228)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	-
<b>Стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>19 661</b>	<b>19 661</b>

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки. Таким образом, справедливая стоимость инвестиционной собственности равна балансовой.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на объекты инвестиционной собственности не было.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной собственности в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

10. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего
Стоимость ОС на 01.01.2020	1 964	495 574	8 708	70 642	576 888
Накопленная амортизация	(55)	-	-	(34 476)	(34 531)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>1 909</b>	<b>495 574</b>	<b>8 708</b>	<b>36 166</b>	<b>542 357</b>
- поступления	-	24 573	19 329	13 555	57 457
- выбытия	(982)	(33 008)	(12 791)	(31 063)	(77 844)
- амортизация	(28)	-	-	(7 079)	(7 107)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	36	-	-	2 814	2 850
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>935</b>	<b>487 139</b>	<b>15 246</b>	<b>14 393</b>	<b>517 713</b>
Стоимость ОС на 01.01.2021	982	487 139	15 246	53 134	556 501
Накопленная амортизация	(47)	-	-	(38 741)	(38 788)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2021</b>	<b>935</b>	<b>487 139</b>	<b>15 246</b>	<b>14 393</b>	<b>517 713</b>
- поступления	-	-	2 900	21 646	24 546
- выбытия	(491)	-	(1 450)	(6 863)	(8 804)
- амортизация	(6)	-	-	(5 178)	(5 184)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	25	-	-	5 503	5 528
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2021</b>	<b>463</b>	<b>487 139</b>	<b>16 696</b>	<b>29 501</b>	<b>533 799</b>
Стоимость ОС на 01.07.2021	491	487 139	16 696	67 917	572 243
Накопленная амортизация	(28)	-	-	(38 416)	(38 444)
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2021</b>	<b>463</b>	<b>487 139</b>	<b>16 696</b>	<b>29 501</b>	<b>533 799</b>

В составе основных средств Банка на отчетную дату учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости, на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

Аренда

	01.07.2021	01.01.2021
Платежи к уплате по операционной аренде	83 836	169 889
Корректировки к величине арендных платежей		
Будущие арендные платежи	85 370	160 074
Исключения:		
- краткосрочная аренда	(145 964)	(324 287)
- активы малой стоимости	(481)	(601)
<b>Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>22 761</b>	<b>5 075</b>
Амортизация актива	(4 558)	(4 300)
Процентная составляющая	(205)	(7)
<b>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>17 998</b>	<b>768</b>
Эффект от применения дисконтирования	(1 391)	(210)
<b>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>16 607</b>	<b>558</b>

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе.

Обременительные договоры аренды на отчетную дату отсутствуют.

## 11. Прочие активы

	01.07.2021	01.01.2021
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим клиентским операциям	168 951	207 374
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 873	12 024
Расчеты с прочими дебиторами	3 278	3 138
Средства и предметы труда, полученные по отступному	24 898	2 546
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>228 000</b>	<b>225 082</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 901	1 871
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 844	9 844
Прочее	381	347
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>12 126</b>	<b>12 062</b>
Резервы под обесценение прочих активов	(57 316)	(58 025)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>182 810</b>	<b>179 119</b>

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	52 186	52 895
Стадия 2	-	-
Стадия 3	5 130	5 130
<b>Итого оценочный резерв по прочим активам</b>	<b>57 316</b>	<b>58 025</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

**12. Средства других кредитных организаций**

	01.07.2021	01.01.2021
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других кредитных организаций	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты других кредитных организаций		
- Российской Федерации	1 200	80 012
- других стран	1 108 156	273 203
<b>Итого средства других кредитных организаций</b>	<b>1 109 356</b>	<b>353 215</b>

Анализ средств других кредитных организаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

**13. Средства клиентов**

	01.07.2021	01.01.2021
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 155 505	1 184 727
Срочные депозиты	2 971 996	2 994 637
Прочее	165	4
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 127 666</b>	<b>4 179 368</b>

Распределение средств клиентов по отраслям деятельности / субъектам:

	01.07.2021	01.01.2021
обрабатывающие производства	211 887	319 665
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	172 852	48 476
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 453	1 938
строительство	72 496	218 896
транспорт и связь	17 049	22 441
оптовая и розничная торговля	379 330	388 867
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116 232	180 640
прочие виды деятельности	54 121	40 240
физические лица	3 102 246	2 958 205
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 127 666</b>	<b>4 179 368</b>

На отчетную дату общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составила 788 465 тыс. руб. или 19,1% от средств клиентов (на 01.01.2021 соответственно 820 761 тыс. руб. или 19,6 %). По состоянию на отчетную дату Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон, соответствующая информация представлена в Примечании 31.

**14. Выпущенные долговые обязательства**

	01.07.2021	01.01.2021
Дисконтные и процентные векселя	-	-
Беспроцентные векселя	20 900	34 540
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>20 900</b>	<b>34 540</b>

Собственные векселя Банка представлены беспроцентными векселями, номинированными в рублях.

По состоянию на отчетную дату собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 20 900 тыс. руб. (на 01.01.2021: 34 540 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет выпущенных векселей, приобретенных связанными сторонами.

## 15. Субординированные займы

В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.07.2021	01.01.2021
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	5,50%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	5,50%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	5,50%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	180 931	184 689
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>425 931</b>	<b>429 689</b>

Под датой привлечения субординированных займов (депозитов) понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств Банка.

Субординированные депозиты в рублях относятся в разряд бессрочных. Проценты по ним начисляются по ставке, соответствующей ключевой ставке Банка России. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированные займы привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 31).

## 16. Прочие обязательства

	01.07.2021	01.01.2021
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 596	1 728
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 534	4 448
Обязательства по клиентским операциям	2 401	4 916
Обязательства по поставке иностранной валюты	5 481	-
Арендные обязательства	16 607	558
Расчеты с прочими кредиторами	45	111
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 664</b>	<b>11 761</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по оплате труда	7 934	3 981
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	8 946	2 904
Оценочный резерв по условным обязательствам	1 474	1 314
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>18 354</b>	<b>8 199</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>47 018</b>	<b>19 960</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29.

Банк имел ряд прочих обязательств перед связанными сторонами, соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 17. Уставный капитал

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет.

С учетом инфлирования в период до 01.01.2003 величина уставного капитала в соответствии с МСФО составляет 738 778 тыс. руб. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 18. Процентные доходы и расходы

	01.07.2021	01.07.2020
<b>Процентные доходы</b>		
- по средствам на счетах в Банке России	98	103
- по средствам на счетах в других кредитных организациях	-	4
- по размещенным МБК	368	7 513
- от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	218 212	221 453
- от ссуд, предоставленных физическим лицам	8 555	5 088
- штрафы, пени, неустойки по операциям размещения денежных средств	77	106
- комиссионные доходы по предоставленным кредитам	10 544	15 662
- от вложений в ценные бумаги	6 695	7 081
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>244 549</b>	<b>257 010</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- по депозитам клиентов-физических лиц	(75 391)	(105 250)
- по депозитам корпоративных клиентов и ИП	(17 099)	(17 197)
- по привлеченным средствам кредитных организаций	(13 678)	(19 853)
- по выпущенным долговым обязательствам	-	(6)
- по средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	(1 852)	(1 380)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(108 020)</b>	<b>(143 686)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>136 529</b>	<b>113 324</b>

## 19. Оценочные резервы

	01.07.2021	изменение	01.01.2021
Средства в других кредитных организациях	728	(644)	1 372
Кредиты и дебиторская задолженность	344 213	(184 107)	528 320
Прочие активы	57 316	(709)	58 025
Прочие обязательства			
- неиспользованные кредитные линии	1 401	131	1 270
- гарантии выданные	72	28	44
<b>Итого оценочные резервы</b>	<b>403 730</b>	<b>(185 301)</b>	<b>589 031</b>

## 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.07.2021	01.07.2020
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	(24 256)	(4 428)
От операций с долевыми ценными бумагами	(537)	-
От переоценки долевого ценных бумаг	961	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(23 832)</b>	<b>(4 428)</b>

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.07.2021	01.07.2020
Государственные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	(156)	(405)
Облигации нерезидентов	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями</b>	<b>(156)</b>	<b>(405)</b>

## 21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.07.2021	01.07.2020
<b>Доходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	130 932	61 242
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	8 010	15 066
<b>Итого доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>138 942</b>	<b>76 308</b>
<b>Расходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(120 584)	(46 482)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(7 413)	(12 031)
<b>Итого расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(127 997)</b>	<b>(58 513)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>10 945</b>	<b>17 795</b>

## 22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2021:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	59 148	(63 721)	(4 573)
Ссудная задолженность	89 106	(82 130)	6 976
Вложения в финансовые активы	107 101	(124 875)	(17 774)
Прочие активы	51 982	(60 752)	(8 770)
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>307 337</b>	<b>(331 478)</b>	<b>(24 141)</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	165 456	(143 501)	21 955
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	248 081	(222 753)	25 328
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	27	(16)	11
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>413 564</b>	<b>(366 270)</b>	<b>47 294</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>23 153</b>

Влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	143 605	(117 129)	26 476
Ссудная задолженность	326 891	(242 046)	84 845
Вложения в финансовые активы	404 493	(323 254)	81 239
Прочие активы	7 931	(6 382)	1 549
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>882 920</b>	<b>(688 811)</b>	<b>194 109</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	282 313	(352 732)	(70 419)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	369 411	(483 948)	(114 537)
Выпущенные долговые обязательства	11 040	(9 578)	1 462
Прочие обязательства	319	(259)	60
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>663 083</b>	<b>(846 517)</b>	<b>(183 434)</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>10 675</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2021	01.07.2020
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 719	7 710
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	27 483	17 340
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	358	1 096
- комиссия за переводы денежных средств	28 587	25 747
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	6 151	4 174
- прочие полученные комиссии	24	324
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>70 322</b>	<b>56 391</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	(12 848)	(8 970)
- комиссия по переводам денежных средств	(2 958)	(2 034)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(1 987)	(2 731)
- комиссия платежным системам	(1 917)	(84)
- комиссия за услуги инкассации	(157)	(248)
- прочие уплаченные комиссии	(493)	(259)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(20 360)</b>	<b>(14 326)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>49 962</b>	<b>42 065</b>

## 24. Прочие операционные доходы

	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 653	239
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	590	583
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	454	-
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	97	272
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	618	2 306
Доходы от предоставленных средств	132 639	16 625
Доходы от списания неустраченных обязательств	713	81
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	-	16
Возврат переплаты по налогам	-	909
Прочее	475	85
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>138 239</b>	<b>21 116</b>

## 25. Административные и прочие операционные расходы

	01.07.2021	01.07.2020
Расходы на персонал	102 403	92 975
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	30 002	27 327
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	14 381	11 892
Арендная плата по арендованным основным средствам	59 301	62 340
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	978	1 043
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	182	-
Ремонт и содержание имущества	1 776	2 793
Расходы от выбытия основных средств	291	624
Охрана	8 870	9 340
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 700	4 587
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	8 199	6 877
Расходы от списания запасов	544	3 585
Страхование	4 110	4 327
Реклама и маркетинг	405	342
Судебные и арбитражные издержки	1 325	-
Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям	-	2 541
Прочее	14 788	9 354
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>252 255</b>	<b>239 947</b>



## 26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.07.2021	01.01.2020
Текущий налог на прибыль	(1 402)	(6 004)
Возмещение (расходы) по отложенному налогу на прибыль	-	46 475
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(1 402)</b>	<b>40 471</b>

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На 01.07.2021 компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	13 426	(1 205)
Резервы	(14 352)	(381)
Амортизация основных средств	(4 881)	-
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	(10 395)	-
Прочие хозяйственные доходы и расходы	(1 365)	-
<b>Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>	<b>(17 567)</b>	<b>(1 586)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>		<b>(19 153)</b>

Соответствующие данные на 01.01.2021:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	14 096	1 730
Резервы	(13 562)	(171)
Амортизация основных средств	(5 073)	-
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	(10 395)	-
Прочие хозяйственные доходы и расходы	(1 770)	-
<b>Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>	<b>(16 704)</b>	<b>1 559</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>		<b>(15 145)</b>

На 01.07.2021 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, признанная в бухгалтерском учете, составила 93 697 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 93 697 тыс. руб.). Сумма не изменилась в результате того, что Банк принял решение не признавать отложенный налоговый актив, являющийся убытком для целей налогообложения налогом на прибыль по итогам 2020 года. Данное решение принято, исходя из принципа осторожности, которое основано на значительной неопределенности экономической ситуации в России и мире на ближайшую обозримую перспективу, вызванной негативным влиянием пандемии коронавируса, что может повлечь за собой неопределенность в получении Банком достаточной налогооблагаемой прибыли для покрытия возросшего налогового убытка. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 18 263 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 16 704 тыс. руб.) изменился по сравнению с предыдущим годом незначительно.

## 27. Условные обязательства

### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. При невыполнении таких условий Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть заемщику кредитную линию. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2021	01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	1 009 547	961 012
Гарантии выданные	23 469	14 500
Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 473)	(1 314)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 031 543</b>	<b>974 198</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.07.2021	01.01.2021
Рубли	958 525	915 277
Доллары США	73 018	58 921
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 031 543</b>	<b>974 198</b>

Распределение оценочного резерва по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	1 473	1 314
Стадия 2	-	-
Стадия 3	-	-
<b>Итого оценочный резерв под обесценение обязательств кредитного характера</b>	<b>1 473</b>	<b>1 314</b>

Выданные Банком по состоянию на отчетную дату гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату у Банка нет заложенных активов.

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Действующая в Банке система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование с учетом требований к достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте 1 год. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Расчет нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В течение отчетного года политика управления рисками и капиталом не менялась.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III). Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.07.2021	01.01.2021
Базовый капитал	614 363	616 363
Добавочный капитал	245 000	245 000
Итого Основной капитал	859 363	861 363
Дополнительный капитал	180 931	184 689
Всего собственные средства	1 040 294	1 046 052

Достаточность капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков» (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.07.2021	01.01.2021
Достаточность базового капитала (H1.1)	4,5	8,676	9,059
Достаточность основного капитала (H1.2)	6,0	12,136	12,660
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0)	8,0	14,691	15,375

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.01.2020 в размере 2,5%.

На отчетную дату Банк России установил значение национальной антициклической надбавки в размере 0% по требованиям к резидентам РФ, в то же время у Банка имеется ряд требований к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка отлична от нуля:

Субъект	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент
		балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска	
Российская Федерация	0.00	5 144 248	-	X
Бельгия	0.00	190	-	X
Люксембург	0,50	97 505	488	X
Швейцария	0.00	1	-	X
<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>97 505</b>	<b>488</b>	<b>0,009</b>

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.07.2020 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	8,676	12,136	14,691
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала</b>			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500
Антициклическая надбавка	0,009	0,009	0,009
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
<b>Общая величина надбавок</b>	<b>2,509</b>	<b>2,509</b>	<b>2,509</b>
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
<b>Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок</b>	<b>6,167</b>	<b>9,627</b>	<b>12,182</b>

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.07.2021, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>1 131 122</b>	<b>93 127</b>
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(15)	(450)
Амортизация основных средств	9 018	1 323
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 140 125</b>	<b>94 000</b>

На 01.01.2021 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>1 048 352</b>	<b>11 458</b>
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	435	756
Рыночная переоценка финансовых активов	(9 311)	-
Амортизация основных средств	7 695	596
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 047 171</b>	<b>12 810</b>

## 29. Управление финансовыми рисками

В условиях развития банковских операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а также координация управления такими рисками. Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка. Помимо этого, уделяется большое внимание управлению регуляторным, операционным и правовым рисками. Существенное значение имеет также минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение Банком принципа "знай своего клиента".

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе, дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи уделяется повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

Минимизация рисков банковской деятельности достигается путем возрастания ответственности системы внутреннего контроля, повышения эффективности управления рисками, ответственности и профессионализма сотрудников.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке состоят в:

- идентификации рисков, присущих его деятельности. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски. Банк признает кредитный, рыночный и операционный риск и риск ликвидности значимыми. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков. Применяемая система показателей соответствует принципу пропорциональности в области оценки и управления рисками.

- осуществлении оценки уровней принятых рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк применяет соответствующее положение по оценке данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском. Для оценки нефинансовых рисков Банк применяет соответствующие методики, в которых определены качественные методы их оценки на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, осуществляется на основе принципа пропорциональности.

- агрегировании количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

- осуществлении постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков, а также централизованном контроле за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком. В указанных целях Банком разработана система лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и включает, в себя, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется в установленном порядке Совету Директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

## 29.1. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля. Кредитные операции Банка регламентируются Кредитной политикой Банка и другими внутренними документами.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения совокупного уровня риска в АКБ «СЛАВИА» (АО)». В пруденциальных целях Банк использует стандартный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований Банка России. Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;
- процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

## 29.2. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Подходы к управлению рыночными рисками определены во внутреннем документе Банка, в котором описаны процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности.

На отчетную дату величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет 701 053 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 629 599 тыс. руб.) и представлена в большей части процентным и лишь отчасти фондовым риском.

### 29.2.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.07.2021		01.01.2021	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	-	2 178	613	-
Евро	-	837	-	2 593
Английский фунт стерлингов	2 033	-	1 380	-
Швейцарский франк	1 032	-	422	-
Китайский юань	12	-	5	-
Казахский тенге	15	-	-	-
<b>Максимальная сумма открытых валютных позиций</b>	<b>3 092</b>			<b>2 593</b>

Открытая валютная позиция поддерживается на уровне менее 2% от капитала (на 01.07.2021 составляла 0,30%) и не влияет на итоговую величину рыночного риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.07.2021. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	273 407	95 112	40 622	2 663	411 804
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 941	-	-	-	51 941
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	15 359	-	-	-	15 359
- Средства в других кредитных организациях	52 563	37 964	174 488	442	265 457
- Кредиты и дебиторская задолженность	4 318 430	198 588	-	-	4 517 018
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	335 092	121 568	289 429	-	746 089
- Инвестиционная недвижимость	19 661	-	-	-	19 661
- Основные средства	533 799	-	-	-	533 799
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	111 960	-	-	-	111 960
- Прочие активы	121 191	18 820	42 799	-	182 810
<b>Итого активов</b>	<b>5 848 501</b>	<b>472 052</b>	<b>547 338</b>	<b>3 105</b>	<b>6 870 996</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	1 200	583 976	524 180	-	1 109 356
- Средства клиентов	3 554 963	350 359	222 330	14	4 127 666
- Выпущенные долговые ценные бумаги	20 900	-	-	-	20 900
- Субординированные займы	245 000	180 931	-	-	425 931
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	46 959	59	-	-	47 018
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 869 022</b>	<b>1 115 325</b>	<b>746 510</b>	<b>14</b>	<b>5 730 871</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 979 479</b>	<b>(643 273)</b>	<b>(199 172)</b>	<b>3 091</b>	<b>1 140 125</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2021.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	202 259	60 919	48 838	1 496	313 512
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 641	-	-	-	39 641
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	2 247	-	-	-	2 247
- Средства в других кредитных организациях	31 040	29 712	799	326	61 877
- Кредиты и дебиторская задолженность	4 147 564	222 747	-	-	4 370 311
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	126 854	307 714	-	434 568
- Инвестиционная недвижимость	19 661	-	-	-	19 661
- Основные средства	517 713	-	-	-	517 713
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	110 401	-	-	-	110 401
- Прочие активы	98 817	74 124	6 178	-	179 119
<b>Итого активов</b>	<b>5 184 441</b>	<b>514 356</b>	<b>363 529</b>	<b>1 822</b>	<b>6 064 148</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	80 012	-	273 203	-	353 215
- Средства клиентов	3 629 193	429 652	120 508	15	4 179 368
- Выпущенные долговые ценные бумаги	34 540	-	-	-	34 540
- Субординированные займы	245 000	184 689	-	-	429 689
- Текущее налоговое обязательство	205	-	-	-	205
- Прочие обязательства	19 932	28	-	-	19 960
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 008 882</b>	<b>614 369</b>	<b>393 711</b>	<b>15</b>	<b>5 016 977</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 175 559</b>	<b>(100 013)</b>	<b>(30 182)</b>	<b>1 807</b>	<b>1 047 171</b>

### 29.2.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг. Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов. В отчетном периоде Банк был подвержен фондовому риску в незначительной мере по причине относительно небольшого портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается данный вид риска.

### 29.3. Операционный риск

В целях регулирования операционного риска Банк применяет текущий контроль и методы минимизации операционных рисков. Порядок осуществления текущего (предварительного) контроля определен в инструкциях, методиках и иных внутренних документах Банка, определяющих процедуры проведения банковских операций. Обязанности текущего контроля закреплены в должностных инструкциях сотрудников Банка или определены Приказом по Банку. Правила осуществления последующего контроля определяются в методиках, которые разработаны в разрезе подразделений Банка.

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2021	01.01.2021
<b>Операционный риск, всего</b>	<b>81 351</b>	<b>87 100</b>
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	302 072	334 595
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	240 267	246 071
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

### 29.4. Процентный риск

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок. Процентному риску подвержены операции привлечения и размещения средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется путём оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. При этом Банк использует допущения и подходы, описанные в порядке составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Один раз в год Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений. Ключевой метод измерения подверженности риску изменения процентных ставок связан с применением гэм-менеджмента. Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Ниже на основании данных формы отчетности 0409119 «Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц» приведен общий анализ максимальной доходности по вкладам физических лиц (в процентах годовых):

	01.07.2021			01.01.2021		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами						
До востребования	-	-	-	-	-	-
На срок до 90 дней	-	-	-	-	-	-
На срок от 91 до 180 дней	5,00	0,40	-	4,50	-	-
На срок от 181 до 1 года	6,05	0,90	0,26	5,50	1,00	0,26
На срок свыше 1 года	-	1,82	-	-	1,81	-

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.07.2021	01.01.2021
Общий процентный риск	20 533	14 507
Специальный процентный риск	33 094	35 510
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>53 627</b>	<b>50 017</b>



## 29.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Источником риска ликвидности может служить дефицит ликвидных средств на счетах Банка для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Банком обязательств контрагентами. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, вследствие отсутствия по какой-либо причине возможности осуществления новых операций.

Банк не реже одного раза в год проводит анализ состояния ликвидности с использованием сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также с применением сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование). Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль соблюдения политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера контроля.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.07.2021 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	411 804	-	-	-	-	411 804
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 941	-	-	-	-	51 941
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	15 359	-	-	-	-	15 359
- Средства в других кредитных организациях	265 457	-	-	-	-	265 457
- Кредиты и дебиторская задолженность	597 588	134 703	2 013 222	1 571 964	199 541	4 517 018
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	746 089	-	-	-	-	746 089
- Инвестиционная недвижимость	19 661	-	-	-	-	19 661
- Основные средства	533 799	-	-	-	-	533 799
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	111 960	-	-	-	-	111 960
- Прочие активы	180 061	267	2 482	-	-	182 810
<b>Итого активов</b>	<b>2 948 817</b>	<b>134 970</b>	<b>2 015 704</b>	<b>1 571 964</b>	<b>199 541</b>	<b>6 870 996</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	-	476 951	632 405	-	-	1 109 356
- Средства клиентов	1 508 512	917 297	1 588 985	112 872	-	4 127 666
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 900	-	-	-	20 900
- Субординированные займы	-	-	-	-	425 931	425 931
- Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	46 994	24	-	-	-	47 018
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 555 506</b>	<b>1 415 172</b>	<b>2 221 390</b>	<b>112 872</b>	<b>425 931</b>	<b>5 730 871</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 393 311</b>	<b>(1 280 202)</b>	<b>(205 686)</b>	<b>1 459 092</b>	<b>(226 390)</b>	<b>1 140 125</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>1 393 311</b>	<b>113 109</b>	<b>(92 577)</b>	<b>1 366 515</b>	<b>1 140 125</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2021 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	313 512	-	-	-	-	313 512
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 641	-	-	-	-	39 641
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	2 247	-	-	-	-	2 247
- Средства в других кредитных организациях	61 877	-	-	-	-	61 877
- Кредиты и дебиторская задолженность	813 419	408 114	1 528 194	1 452 320	168 264	4 370 311
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	434 568	-	-	-	-	434 568
- Инвестиционная недвижимость	19 661	-	-	-	-	19 661
- Основные средства	517 713	-	-	-	-	517 713
- Текущий налоговый актив	15 098	-	-	-	-	15 098
- Отложенное налоговое требование	110 401	-	-	-	-	110 401
- Прочие активы	174 410	1 574	2 605	530	-	179 119
<b>Итого активов</b>	<b>2 502 547</b>	<b>409 688</b>	<b>1 530 799</b>	<b>1 452 850</b>	<b>168 264</b>	<b>6 064 148</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	-	80 012	273 203	-	-	353 215
- Средства клиентов	1 904 091	278 667	1 996 560	50	-	4 179 368
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 540	-	-	34 540
- Субординированные займы	-	-	-	-	429 689	429 689
- Обязательство по текущему налогу на прибыль	205	-	-	-	-	205
- Прочие обязательства	19 960	-	-	-	-	19 960
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 924 256</b>	<b>358 679</b>	<b>2 304 303</b>	<b>50</b>	<b>429 689</b>	<b>5 016 977</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>578 291</b>	<b>51 009</b>	<b>(773 504)</b>	<b>1 452 800</b>	<b>(261 425)</b>	<b>1 047 171</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>578 291</b>	<b>629 300</b>	<b>(144 204)</b>	<b>1 308 596</b>	<b>1 047 171</b>	<b>X</b>

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

При расчете нормативов ликвидности Банк применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 5.6 Инструкции №199-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.07.2021	01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	225,241	78,873
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	172,327	124,310
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	22,032	21,695

#### 29.6. Норматив финансового рычага

Норматив финансового рычага (Н1.4), определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина норматива финансового рычага составляла:

	01.07.2021	01.01.2021
Основной капитал	859 363	861 363
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 380 211	5 655 687
<b>Норматив финансового рычага Н1.4</b>	<b>13,469%</b>	<b>15,230%</b>

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

### 29.7. Кредитный риск контрагента (риск концентрации)

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, а также методы ограничения риска дефолта контрагента до завершения расчетов.

Контрагентами по сделкам могут выступать кредитные организации или юридические лица-некредитные организации.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

Помимо ценных бумаг (служащим обеспечением по сделкам с центральным контрагентом – НКО «НКЦ» (АО)), обеспечение представлено средствами на счетах центрального контрагента в форме индивидуального клирингового обеспечения, а также остатков на счетах, перечисленных центральному контрагенту для осуществления операций.

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

#### Финансовые активы

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

### Финансовые обязательства

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### Градация справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

**1-й уровень.** Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

**2-й уровень.** Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

**3-й уровень.** Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.07.2021.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	411 804	411 804	411 804
- наличные средства	-	-	272 880		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	138 924		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15 359	-	-	15 359	15 359
- долевые ценные бумаги	15 359	-	-		
- производные финансовые инструменты	-	-	-		
Средства в других кредитных организациях	-	-	265 457	265 457	265 457
- средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	232 175		
- средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	-	-	20		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы	-	-	6 326		
- средства на счетах для осуществления клиринга	-	-	26 936		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 517 018	4 517 018	4 517 018
- межбанковские кредиты	-	-	7 015		
- корпоративные кредиты	-	-	3 872 880		
- кредиты ИП	-	-	415 711		
- кредиты физическим лицам	-	-	221 412		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	746 089	-	-	746 089	746 089
- российские государственные облигации	648 584	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	97 505	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>761 448</b>	<b>-</b>	<b>5 194 279</b>	<b>5 955 727</b>	<b>5 955 727</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 109 356	1 109 356	1 109 356
- депозиты кредитных организаций РФ	-	-	1 200		
- депозиты иностранных банков	-	-	1 108 156		
Средства клиентов	-	-	4 127 666	4 127 666	4 127 666
- на текущих и расчетных счетах, депозиты сроком до востребования	-	-	1 155 505		
- срочные депозиты	-	-	2 971 996		
- прочие	-	-	165		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20 900	20 900	20 900
- векселя	-	-	20 900		
Субординированные займы	-	-	425 931	425 931	425 931
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 683 853</b>	<b>5 683 853</b>	<b>5 683 853</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2021.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень  рыночные котировки	2-й уровень  определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень  определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	313 512	313 512	313 512
- наличные средства	-	-	211 625		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	101 887		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 191	-	56	2 247	2 247
- долевые ценные бумаги	2 191	-	-		
- производные финансовые инструменты	-	-	56		
Средства в других кредитных организациях	-	-	61 877	61 877	61 877
- средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-	25 825		
- средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	-	-	8		
- взносы в гарантийный фонд платёжной системы клиринга	-	-	29 605		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 370 311	4 370 311	4 370 311
- межбанковские кредиты	-	-	107 331		
- корпоративные кредиты	-	-	3 662 645		
- кредиты ИП	-	-	467 398		
- кредиты физическим лицам	-	-	132 937		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	434 568	-	-	434 568	434 568
- российские государственные облигации	328 796	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	105 772	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>436 759</b>	<b>-</b>	<b>4 745 756</b>	<b>5 182 515</b>	<b>5 182 515</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	353 215	353 215	353 215
- депозиты кредитных организаций РФ	-	-	80 012		
- депозиты иностранных банков	-	-	273 203		
Средства клиентов	-	-	4 179 368	4 179 368	4 179 368
- на текущих и расчетных счетах, депозиты сроком до востребования	-	-	1 184 727		
- срочные депозиты	-	-	2 994 637		
- прочие	-	-	4		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 540	34 540	34 540
- векселя	-	-	34 540		
Субординированные займы	-	-	429 689	429 689	429 689
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 996 812</b>	<b>4 996 812</b>	<b>4 996 812</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Под ключевым управленческим персоналом понимаются лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, руководители филиалов.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Состав связанных с Банком лиц периодически претерпевает изменения, в том числе в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.07.2021:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	83 274	5 761	30 339	119 374
Резерв под обесценение кредитов	(255)	(18)	(93)	(366)
Прочие активы	3 337	-	1	3 338
Резервы под прочие активы	-	-	(1)	(1)
<b>Итого в составе активов</b>	<b>86 356</b>	<b>5 743</b>	<b>30 246</b>	<b>122 345</b>
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	10 153	1 540	11 326	23 019
Срочные депозиты	3 968	10 599	2 158	16 725
Субординированные депозиты	425 931	-	-	425 931
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	67	28	35	130
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>440 119</b>	<b>12 167</b>	<b>13 519</b>	<b>465 805</b>
Внебалансовые обязательства	8 100	-	5 000	13 100

Соответствующие данные на 01.01.2021:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	60 400	6 600	40 228	107 228
Резерв под обесценение кредитов	(185)	(20)	(348)	(553)
Прочие активы	-	-	-	-
<b>Итого в составе активов</b>	<b>60 215</b>	<b>6 580</b>	<b>39 880</b>	<b>106 675</b>
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	18 301	4 356	4 195	26 852
Срочные депозиты	136 371	26 640	2 119	165 130
Субординированные депозиты	429 689	-	-	429 689
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	20	14	50	84
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>584 381</b>	<b>31 010</b>	<b>6 364</b>	<b>621 755</b>
Внебалансовые обязательства	-	-	5 000	5 000

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	2 319	393	2 150	4 862
Процентные расходы	(13 091)	(359)	(52)	(13 502)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(406)	23	141	(242)
Комиссионные доходы	220	78	812	1 110
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	18	39	57
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>(10 958)</b>	<b>153</b>	<b>3 090</b>	<b>(7 715)</b>

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за соответствующий период 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	2 470	-	-	2 470
Процентные расходы	(14 519)	(4 470)	(145)	(19 134)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	111	125	10	246
Комиссионные доходы	284	94	414	792
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	36	68	104
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>(11 654)</b>	<b>(4 215)</b>	<b>347</b>	<b>(15 522)</b>

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.07.2021	01.01.2021
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	210	203
- в том числе ключевого управленческого персонала	9	10

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу включало в себя следующие выплаты:

	01.07.2021	01.07.2020
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу</b>	<b>10 798</b>	<b>12 353</b>
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	9 656	12 080
- гарантированные премии	830	273
- выходные пособия	301	-
- разовые премии	11	-

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу, такие как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) за отчетный период не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевых инструментов не производились.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

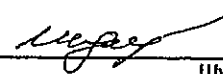
### 32. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления

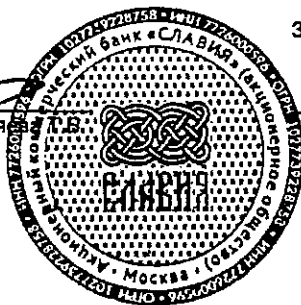
Заместитель главного бухгалтера





Беля

Шуманова Л.В.



06.08.2021

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 28 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ ОБ/0721722-ФЗ-31 от 01.07.2021  
"16" 08 2021 г

