

АО КБ «Урал ФД»

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация
по состоянию на 30 июня 2021 года
и за 6 месяцев 2021 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	7
1 Введение	9
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	14
5 Комиссионные доходы	14
6 Комиссионные расходы	15
7 Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	15
8 Общехозяйственные и административные расходы	16
9 Расход (возмещение) по налогу на прибыль	16
10 Денежные и приравненные к ним средства	17
11 Торговые ценные бумаги	18
12 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
13 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
14 Кредиты и авансы, выданные банкам	21
15 Кредиты, выданные клиентам	22
16 Инвестиционная собственность	31
17 Прочие активы	32
18 Текущие счета и депозиты клиентов	34
19 Прочие обязательства	34
20 Управление капиталом	35
21 Операции со связанными сторонами	36
22 Справедливая стоимость	41



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционерам Акционерного общества коммерческий банк
«Уральский финансовый дом»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1025900000048.

г. Пермь, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

27 августа 2021 года

		6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	4	790 494	976 972
Прочие процентные доходы		20 542	16 898
Процентные расходы	4	(379 013)	(497 445)
Чистый процентный доход		432 023	496 425
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	7	122 731	(330 432)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		554 754	165 993
Чистая прибыль (убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		1 505	(35 854)
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	9 681
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		104	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	5	8 601	(26 699)
Комиссионные доходы	6	186 719	203 417
Комиссионные расходы	6	(60 698)	(55 653)
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии	7	6 523	(157 706)
Создание прочих резервов	7	(5 220)	(27 736)
Дивиденды полученные		-	991
Прочие операционные доходы		20 504	32 147
Операционные доходы		712 792	108 581
Общехозяйственные и административные расходы	8	(506 124)	(507 705)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		206 668	(399 124)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	9	(41 380)	77 936
Прибыль (убыток) за период		165 288	(321 188)
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансового актива		(591)	8 360
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов		(17 902)	(19 838)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		-	(9 681)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		3 699	4 232
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога на прибыль		(14 794)	(16 927)
Общий совокупный доход (убыток) за период		150 494	(338 115)

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 27 августа 2021 года и подписана от его имени:

С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

АО КБ «Урал ФД»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

	Примечания	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	5 937 942	4 921 037
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		142 638	144 282
Торговые ценные бумаги	11	1 036 959	1 085 442
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	1 795 858	1 731 409
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	1 097 835	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	55 510	2 057 822
Кредиты, выданные клиентам	15	10 912 237	11 133 482
Основные средства и активы в форме права пользования		384 895	420 414
Нематериальные активы		445 326	450 255
Активы, удерживаемые для продажи		347 657	481 817
Инвестиционная собственность	16	449 936	300 860
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		12 100	12 100
Требования по отложенному налогу		156 024	187 167
Прочие активы	17	120 762	162 517
Всего активов		22 895 679	23 088 604
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		38 749	75 629
Текущие счета и депозиты клиентов	18	18 372 354	18 629 807
Субординированные займы		503 616	500 000
Векселя		27 127	38 311
Прочие обязательства	19	388 219	429 737
Всего обязательств		19 330 065	19 673 484
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал		90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов		(23 655)	(8 861)
Нераспределенная прибыль		818 068	652 780
Всего капитала		3 565 614	3 415 120
Всего обязательств и капитала		22 895 679	23 088 604



С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления





С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Урал ФД»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев 2021 года

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	828 729	1 029 136
Процентные расходы уплаченные	(387 565)	(545 744)
Комиссионные доходы полученные	185 649	203 418
Комиссионные расходы уплаченные	(60 698)	(55 652)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами	(1 755)	2 235
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7 317	12 186
Дивиденды полученные	-	991
Поступления по прочим доходам	19 921	32 147
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(442 561)	(460 741)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 644	9 951
Торговые ценные бумаги	29 837	(282 019)
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 000 000	1 882 308
Кредиты, выданные клиентам	307 319	759 500
Прочие активы	34 800	(54 491)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Центрального банка Российской Федерации	(36 834)	(14 625)
Счета и депозиты банков	-	(11 911)
Текущие счета и депозиты клиентов	(219 005)	(3 246 571)
Векселя	(9 476)	(107 408)
Прочие обязательства	(27 231)	11 140
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 230 091	(836 150)
Налог на прибыль уплаченный	(8 046)	(12 401)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 222 045	(848 551)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100 000)	-
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 087 542)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(25 448)	(44 960)
Продажи основных средств и нематериальных активов	4 250	175
Продажи активов, удерживаемых для продажи	37 028	33 990
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 171 712)	(10 795)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение обязательств по аренде	(20 915)	(25 203)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(20 915)	(25 203)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	1 029 418	(884 549)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(12 488)	39 465
Влияние ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(25)	991
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	4 921 037	2 825 892
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	5 937 942	1 981 799

С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Урал ФД»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев 2021 года

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	2 681 201	90 000	(8 861)	652 780	3 415 120
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	165 288	165 288
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансового актива за вычетом налога на прибыль в размере 118 тыс. рублей	-	-	(473)	-	(473)
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 3 581 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(14 321)	-	(14 321)
Всего прочий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(14 794)	-	(14 794)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(14 794)	165 288	150 494
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2 681 201	90 000	(23 655)	818 068	3 565 614

С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Урал ФД»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев 2020 года

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	2 681 201	90 000	(21 637)	1 004 800	3 754 364
Общий совокупный убыток					
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(321 188)	(321 188)
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов за вычетом налога на прибыль в размере 1 672 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	6 688	-	6 688
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 3 968 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(15 870)	-	(15 870)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 1 936 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(7 745)	-	(7 745)
Всего прочий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(16 927)	-	(16 927)
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(16 927)	(321 188)	(338 115)
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2 681 201	90 000	(38 564)	683 612	3 416 249

С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления



С.Н. Блинова
Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Банк АО КБ «Урал ФД» был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк). В августе 1999 года Пермстройкомбанк был объединен с АКБ «Кредит ФД», после объединения наименование Банка изменено на ОАО АКБ «Урал ФД». В марте 2005 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО «ПЕРМКРЕДИТ». В 2015 году в соответствии с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации наименование Банка изменено на Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Уральский финансовый дом». С 30 марта 2020 года, в соответствии с решением общего собрания акционеров Банка, наименование Банка изменено на Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом», сокращенное фирменное наименование – АО КБ «Урал ФД».

АО КБ «Урал ФД» осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 249 от 9 апреля 2020 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской Биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Банк является членом некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество», Уральской торгово-промышленной палаты и членом Клуба «Строгановский».

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) Банк имеет 16 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 101 банкомат и 21 терминал, расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск (по состоянию на 31 декабря 2020 года - 17 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала, расположенных на территории 4 субъектов Российской Федерации в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск).

Среднесписочная численность персонала Банка за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные) составила 614 человек (2020 год: 660 человек).

Ниже представлена информация об акционерах АО КБ «Урал ФД»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
PFIG Overseas Invest Holding Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	60.1
ООО «ПФП-группа»	Россия	Финансовые услуги	39.9	34.5
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	-	5.4
Итого			100.0	100.0

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

В 1 полугодии 2021 года по-прежнему наблюдалась нестабильность на мировом и отечественном рынках, вызванная третьей волной заболеваемости COVID-19. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации были приняты новые меры по сдерживанию распространения вируса COVID-19, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников на удаленный режим работы.

В июне 2021 года инфляция в России ускорилась до 6,5% годовых¹. В ответ на рост инфляции Советом директоров Банка России был принят ряд решений о повышении ключевой ставки до 5,5% (+1,25% за полгода), что ведет к удорожанию кредитных продуктов и снижению спроса на них.

Эти события могут оказать негативное влияние на экономику, а именно:

¹ Источник: Банк России

- нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих как на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних работников. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор, отрасль общественного питания;
- рост экономической неопределенности, отражающейся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов;
- снижение спроса на продукцию предприятий.

При этом если в прошлом году действовали различные меры поддержки населения и бизнеса, то сейчас большинство программ прекращают свое действие или уже не действуют. В частности, были прекращены такие меры поддержки, как отсрочка уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочка погашения кредитов, отсрочка арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по кредитованию, рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях, льготное кредитование для выплаты зарплат сотрудникам.

На данный момент действуют следующие меры поддержки:

- Малым и средним предприятиям с 1 июля по 31 декабря 2021 года будут компенсироваться затраты на банковские комиссии, если их клиенты будут оплачивать покупки и услуги через Систему быстрых платежей;
- В конце июня 2021 года было принято решение продлить выдачу льготной ипотеки до 1 июля 2022 года. При этом условия реализации программы скорректированы – в частности, ставка льготной ипотеки повысилась с 6,5% до 7%, а предельная сумма кредита – 3 млн руб. – стала единой для всех регионов Российской Федерации.

Банком проведено стресс-тестирование.

В результате получено (неаудированные данные):

- снижение капитала Банка на 39,3 млн.руб. (капитал составит 3,5 млрд. руб.);
- снижение чистой прибыли на 39,3 млн. руб. (чистая прибыль 111,1 млн. руб.).

В части соблюдения регуляторных нормативов достаточности капитала Банка (неаудированные данные) с учетом факторов стресс-теста нормативы достаточности капитала Банка выполняются. Норматив достаточности капитала (Н1) снижается на 2,6 п.п. (или на 15,9 %) по сравнению с фактическим значением норматива на 30 июня 2021 года 16,4%, или до 13,8%.

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

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает в себя все сведения, необходимые для полного комплекта финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, оцениваемых по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой информации

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в том периоде, в котором они были выявлены, и в любых последующих затронутых периодах.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, значительные суждения, сделанные Руководством при применении учетной политики Банка, и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, оканчивающийся на указанную дату.

Ряд новых поправок к стандартам, вступивших в силу с 1 января 2021 года, не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка:

- Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. Поправки предоставляют временные упрощения практического применения, которые будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения не применялись Банком досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации:

- МСФО (IFRS) 17 – вступает в силу с 1 января 2023 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные и раскрытию основных принципов учетной политики – вступает в силу с 1 января 2023 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в отношении определения бухгалтерских оценок – вступает в силу с 1 января 2023 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - вступает в силу с 1 января 2022 года;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - вступает в силу с 1 января 2022 года;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг. – вступает в силу с 1 января 2022 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	625 099	818 596
Кредиты и авансы, выданные банкам	117 766	97 141
Долговые инвестиционные ценные бумаги	47 629	61 235
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	790 494	976 972
Прочие процентные доходы		
Долговые торговые ценные бумаги	20 542	16 898
Итого прочие процентные доходы	20 542	16 898
	811 036	993 870
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	351 095	463 104
Субординированные займы	21 819	21 880
Обязательства по аренде	3 747	5 457
Счета и депозиты банков	1 808	4 529
Векселя	544	2 475
	379 013	497 445

5 Комиссионные доходы

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расчетные операции	63 538	62 886
Операции с использованием банковских карт	60 793	67 199
Операции по переводам денежных средств	34 868	37 184
Открытие и ведение банковских счетов	10 189	12 981
Валютный контроль	5 430	4 095
Кассовые операции	4 919	6 417
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 861	7 822
Операции эквайринга	2 174	2 763
Инкассация	1 095	1 261
Прочие	852	809
	186 719	203 417

6 Комиссионные расходы

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Операции эквайринга	32 647	22 898
Обслуживание пластиковых карт	21 196	22 461
Расчетно-кассовые операции	4 121	4 985
Операции с использованием банковских карт	833	1 128
Агентское вознаграждение	-	311
Прочие	1 901	3 870
	60 698	55 653

7 Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Долговые финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	25	(795)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(279)	3 203
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 977)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	352	302
Кредиты, выданные клиентам	130 060	(317 761)
Прочие финансовые активы	(5 450)	(15 381)
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	122 731	(330 432)
Неиспользованные кредитные линии и договоры финансовой гарантии		
Кредитные линии	7 755	(3 966)
Финансовые гарантии	(1 232)	(153 740)
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и договорам финансовой гарантии	6 523	(157 706)
Создание резерва по прочим обязательствам	(5 220)	(27 736)
	124 034	(515 874)

8 Общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	200 947	201 752
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	59 437	58 982
Взносы по участию в системе страхования вкладов	33 615	34 249
Ремонт и эксплуатация	30 775	31 046
Амортизация нематериальных активов	29 921	23 402
Информационные и телекоммуникационные услуги	29 744	26 393
Налоги, отличные от налога на прибыль	23 339	22 115
Амортизация активов в форме права пользования	18 913	21 779
Амортизация основных средств	13 238	15 705
Канцелярские товары и инвентарь	11 082	8 339
Профессиональные услуги	9 154	12 508
Реклама и маркетинг	8 510	8 031
Охрана	6 972	6 724
Страхование	2 996	4 315
Расходы по операционной аренде	2 178	2 832
Командировочные	754	479
Благотворительность и спонсорство	128	27
Прочие	24 421	29 027
	506 124	507 705

9 Расход (возмещение) по налогу на прибыль

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	6 539	12 401
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	34 841	(90 337)
Всего расходов по налогу на прибыль	41 380	(77 936)

В 2021 году ставка налога на прибыль в Пермском крае не изменилась и составила 20.0% (в 2020 году ставка налога на прибыль составляла 20.0%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за период, закончившийся 30 июня

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	%	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	206 668		(399 124)	
Расход (возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	41 334	20.0	(79 825)	(20.0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 844	1.4	5 504	1.4
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(2 798)	(1.4)	(3 615)	(0.9)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	41 380	20.0	(77 936)	(19.5)

Руководство Банка проанализировало возможность возмещения отложенного налогового актива, оценив будущую налогооблагаемую прибыль на базе планов и стратегии Банка, и пришло к выводу, что отложенный налоговый актив по состоянию на 30 июня 2021 года является возмещаемым.

10 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Касса	621 671	717 712
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	615 452	782 528
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	189 848	68 044
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	206 084	348 209
- без присвоенного кредитного рейтинга	4 953	4 289
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	400 885	420 542
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 30 дней	4 300 000	3 000 346
	5 938 008	4 921 128
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	(91)
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 937 942	4 921 037

Все денежные и приравненные к ним средства, представленные в таблице выше, на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года классифицированы в Стадию 1.

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

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	91	91
Чистое изменение оценочного резерва	(25)	(25)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	66	66

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	196	196
Чистое изменение оценочного резерва	795	795
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	991	991

11 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Долговые корпоративные ценные бумаги (необремененные)		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	184 590	194 561
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	98 813	98 738
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	653 285	677 065
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	936 688	970 364
Долевые корпоративные ценные бумаги (необремененные)		
Корпоративные акции	100 271	115 078
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	100 271	115 078
Всего торговых ценных бумаг	1 036 959	1 085 442

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

Торговые ценные бумаги не являются обесцененными или просроченными.

12 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Облигации федерального займа (необремененные)		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 655 361	1 692 769
Корпоративные облигации (необремененные)		
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	102 447	-
Всего долговых ценных бумаг	1 757 808	1 692 769
Долевые корпоративные ценные бумаги (необремененные)		
Корпоративные акции	38 050	38 640
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	38 050	38 640
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 795 858	1 731 409
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(3 733)	(3 454)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)	1 795 858	1 731 409

*Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признаётся в составе прочего совокупного дохода.

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

Все долговые инвестиционные ценные бумаги были классифицированы в Стадию 1 на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	3 454	3 454
Чистое изменение оценочного резерва	279	279
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	3 733	3 733

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	6 669	6 669
Чистое изменение оценочного резерва	(3 203)	(3 203)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	3 466	3 466

13 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Облигации федерального займа (необремененные)		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 000 280	-
Корпоративные облигации (необремененные)		
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	99 532	-
	1 099 812	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 977)	-
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 097 835	-

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

Все долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, бумаги были классифицированы в Стадию 1 на 30 июня 2021 года (неаудированные данные).

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	2 068	2 068
Чистое изменение оценочного резерва	(91)	(91)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	1 977	1 977

Сравнительные данные по изменению резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года не приведены, поскольку ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были приобретены в 2021 году.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 205	2 767
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	54 316	55 418
	55 521	58 185
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	2 000 000
	-	2 000 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(363)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	55 510	2 057 822

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

Кредиты и авансы, выданные банкам, классифицированы в Стадию 1 на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам, за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	363	363
Чистое изменение оценочного резерва	(352)	(352)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	11	11

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам, за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	480	480
Чистое изменение оценочного резерва	(302)	(302)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	178	178

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 820 679	1 859 165
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 872 446	4 244 853
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 693 125	6 104 018
 Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	3 893 529	4 131 875
Потребительские кредиты с залогом	1 620 774	1 471 007
Потребительские кредиты без залога	1 951 295	1 850 224
Пластиковые карты	68 429	72 513
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7 534 027	7 525 619
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 227 152	13 629 637
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 314 915)	(2 496 155)
Итого кредиты, выданные клиентам	10 912 237	11 133 482

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ- активы	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	69 277	64 758	1 383 179	2 031	1 519 245
Реклассификация в Стадию 1	8 511	(8 511)	-	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(2 321)	11 789	(9 468)	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(10 931)	10 931	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(19 879)	(10 719)	30 445	1 040	887
Новые активы полученные или приобретенные	20 304	-	-	-	20 304
Списания	-	-	(27 616)	-	(27 616)
Амортизация дисконта	-	-	7 077	-	7 077
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года	75 892	46 386	1 394 548	3 071	1 519 897

Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 27 616 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2021 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 27 616 тыс. рублей (неаудированные данные).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 1 073 722 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2021 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 20 304 тыс. рублей (неаудированные данные).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 1 475 219 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2021 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 75 520 тыс. рублей (неаудированные данные).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	56 278	236 563	684 069	976 910
Реклассификация в Стадию 1	141 382	(141 382)	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(4 848)	92 362	(87 514)	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(43 369)	43 369	-
Чистое изменение оценочного резерва	(146 838)	(17 152)	(9 297)	(173 287)
Новые активы полученные или приобретенные	22 036	-	-	22 036
Списания	-	-	(23 758)	(23 758)
Амортизация дисконта	-	-	(6 883)	(6 883)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года	68 010	127 022	599 986	795 018

Списания кредитов розничным клиентам в сумме 23 758 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2021 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 23 758 тыс. рублей (неаудированные данные).

Выдача кредитов розничным клиентам в сумме 1 428 350 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2021 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 22 036 тыс. рублей (неаудированные данные).

Погашения кредитов розничным клиентам в сумме 1 424 780 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2021 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 153 733 тыс. рублей (неаудированные данные).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года	87 753	82 649	1 449 819	-	1 620 221
Реклассификация в Стадию 1	5 029	(5 029)	-	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(20 372)	29 651	(9 279)	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(22 739)	22 739	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(19 666)	59 628	39 507	950	80 419
Новые активы полученные или приобретенные	23 389	-	-	-	23 389
Прекращение признания вследствие существенной модификации	-	-	(58 024)	-	(58 024)
Влияние пересчета валют	-	-	45 407	-	45 407
Списание нерезализованных курсовых разниц в соответствии с решением суда	-	-	(61 306)	-	(61 306)
Списания	-	-	(11 513)	-	(11 513)
Амортизация дисконта	-	-	32 487	-	32 487
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года	76 133	144 160	1 449 837	950	1 671 080

Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 513 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 11 513 тыс. рублей (неаудированные данные).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 1 860 189 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2020 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 23 389 тыс. рублей (неаудированные данные).

Прекращение признания кредитов корпоративным клиентам вследствие существенной модификации валовой балансовой стоимостью 81 494 тыс. рублей привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 58 024 тыс. рублей.

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 448 736 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 227 786 тыс. рублей (неаудированные данные).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года	51 211	131 723	534 865	717 799
Реклассификация в Стадию 1	14 975	(14 975)	-	-
Реклассификация в Стадию 2	(7 511)	31 604	(24 093)	-
Реклассификация в Стадию 3	-	(91 124)	91 124	-
Чистое изменение оценочного резерва	(17 365)	181 812	34 885	199 332
Новые активы полученные или приобретенные	14 621	-	-	14 621
Списания	-	-	(42 475)	(42 475)
Амортизация дисконта	-	-	25 396	25 396
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	55 931	239 040	619 702	914 673

Списания кредитов розничным клиентам в сумме 42 475 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 42 475 тыс. рублей (неаудированные данные).

Выдача кредитов розничным клиентам в сумме 1 024 533 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2020 года привела к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 14 621 тыс. рублей (неаудированные данные).

Погашения кредитов розничным клиентам в сумме 1 262 066 тыс. рублей в течение 6 месяцев 2020 года привели к снижению ожидаемых кредитных убытков на 158 842 тыс. рублей (неаудированные данные). Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Низкий кредитный риск	1 089 252	-	-	-	1 089 252
Средний кредитный риск	-	243 971	-	-	243 971
Высокий кредитный риск	-	48 720	438 736	-	487 456
	1 089 252	292 691	438 736	-	1 820 679
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 985)	(32 643)	(310 757)	-	(366 385)
Итого кредиты, выданные крупным предприятиям	1 066 267	260 048	127 979	-	1 454 294

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Низкий кредитный риск	1 920 534	-	-	-	1 920 534
Средний кредитный риск	274 350	126 668	-	-	401 018
Высокий кредитный риск	-	-	1 530 130	20 764	1 550 894
	2 194 884	126 668	1 530 130	20 764	3 872 446
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 907)	(13 743)	(1 083 791)	(3 071)	(1 153 512)
Итого кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 141 977	112 925	446 339	17 693	2 718 934

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	3 169 957	327 055	159 360	3 656 372
Просроченные на срок менее 30 дней	15 356	14 767	23 689	53 812
Просроченные на срок 30-89 дней	-	6 327	16 582	22 909
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	20 628	20 628
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	31 409	31 409
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	108 399	108 399
	3 185 313	348 149	360 067	3 893 529
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 381)	(62 226)	(252 407)	(324 014)
Итого ипотечные кредиты	3 175 932	285 923	107 660	3 569 515
Потребительские кредиты с залогом				
Непросроченные	1 285 557	102 890	52 000	1 440 447
Просроченные на срок менее 30 дней	2 739	-	7 594	10 333
Просроченные на срок 30-89 дней	-	417	8 629	9 046
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	8 551	8 551
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	5 717	5 717
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	146 680	146 680
	1 288 296	103 307	229 171	1 620 774
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 764)	(23 709)	(136 471)	(182 944)
Итого потребительские кредиты с залогом	1 265 532	79 598	92 700	1 437 830
Потребительские кредиты без залога				
Непросроченные	1 562 247	111 451	28 918	1 702 616
Просроченные на срок менее 30 дней	17 106	7 418	7 587	32 111
Просроченные на срок 30-89 дней	-	7 119	5 499	12 618
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	17 276	17 276
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	32 359	32 359
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	154 315	154 315
	1 579 353	125 988	245 954	1 951 295
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 598)	(39 289)	(192 192)	(266 079)
Итого потребительские кредиты без залога	1 544 755	86 699	53 762	1 685 216

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Пластиковые карты				
Непросроченные	32 769	2 579	2 195	37 543
Просроченные на срок менее 30 дней	2 321	605	576	3 502
Просроченные на срок 30-89 дней	-	456	264	720
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	929	929
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 698	2 698
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	23 037	23 037
	35 090	3 640	29 699	68 429
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 267)	(1 798)	(18 916)	(21 981)
Итого пластиковые карты	33 823	1 842	10 783	46 448
Итого кредиты розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 020 042	454 062	264 905	6 739 009

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ- активы	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Низкий кредитный риск	1 062 670	-	-	-	1 062 670
Средний кредитный риск	-	268 279	-	-	268 279
Высокий кредитный риск	-	47 520	480 696	-	528 216
	1 062 670	315 799	480 696	-	1 859 165
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 800)	(34 194)	(337 833)	-	(391 827)
Итого кредиты, выданные крупным предприятиям	1 042 870	281 605	142 863	-	1 467 338

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ-активы	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Низкий кредитный риск	1 962 400	-	-	-	1 962 400
Средний кредитный риск	494 392	278 940	-	-	773 332
Высокий кредитный риск	-	-	1 488 497	20 624	1 509 121
	2 456 792	278 940	1 488 497	20 624	4 244 853
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 477)	(30 564)	(1 045 646)	(2 031)	(1 127 718)
Итого кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 407 315	248 376	442 851	18 593	3 117 435

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	3 228 777	471 845	160 507	3 861 129
Просроченные на срок менее 30 дней	11 414	13 830	6 924	32 168
Просроченные на срок 30-89 дней	-	10 033	31 696	41 729
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	35 562	35 562
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	74 814	74 814
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	86 473	86 473
	3 240 191	495 708	395 976	4 131 875
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 938)	(131 836)	(284 785)	(431 559)
Итого ипотечные кредиты	3 225 253	363 872	111 191	3 700 316
Потребительские кредиты с залогом				
Непросроченные	1 030 983	143 346	56 443	1 230 772
Просроченные на срок менее 30 дней	3 956	-	3 965	7 921
Просроченные на срок 30-89 дней	-	212	10 418	10 630
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	6 204	6 204
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	34 825	34 825
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	180 655	180 655
	1 034 939	143 558	292 510	1 471 007
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 006)	(36 414)	(189 196)	(233 616)
Итого потребительские кредиты с залогом	1 026 933	107 144	103 314	1 237 391

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Потребительские кредиты без залога				
Непросроченные	1 424 535	159 016	34 127	1 617 678
Просроченные на срок менее 30 дней	8 206	10 806	4 942	23 954
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 667	14 626	17 293
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	19 155	19 155
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	57 321	57 321
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	114 823	114 823
	1 432 741	172 489	244 994	1 850 224
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 239)	(65 395)	(188 204)	(285 838)
Итого потребительские кредиты без залога	1 400 502	107 094	56 790	1 564 386
Пластиковые карты				
Непросроченные	33 492	4 016	1 818	39 326
Просроченные на срок менее 30 дней	730	853	226	1 809
Просроченные на срок 30-89 дней	-	48	933	981
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	5 423	5 423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 606	4 606
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	20 368	20 368
	34 222	4 917	33 374	72 513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 095)	(2 918)	(21 884)	(25 897)
Итого пластиковые карты	33 127	1 999	11 490	46 616
Итого кредиты розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 685 815	580 109	282 785	6 548 709

16 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Банка включает в себя офисные, административные помещения и земельные участки в городе Пермь и Пермском крае.

В течение 6 месяцев 2021 года ряд активов в сумме 149 076 тыс. рублей, которые по состоянию на 31 января 2020 года учитывались в категории «Активы, удерживаемые для продажи», были переведены в категорию «Инвестиционная собственность», поскольку Банк сдал указанные активы в аренду.

17 Прочие активы

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	108 613	124 005
Расчеты по пластиковым картам	13 948	16 200
	122 561	140 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 197)	(55 741)
Всего прочих финансовых активов	70 364	84 464
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	49 921	73 582
НДС уплаченный и прочие налоги	269	2 845
Авансы по социальному страхованию	218	1 626
	50 408	78 053
Всего прочих активов	120 772	162 517

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы			
Непросроченные	65 041	-	65 041
Просроченные на срок более 90 дней	-	57 520	57 520
	65 041	57 520	122 561
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(790)	(51 407)	(52 197)
Всего прочих финансовых активов	64 251	6 113	70 364

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы			
Непросроченные	80 203	-	80 203
Просроченные на срок более 90 дней	-	60 002	60 002
	80 203	60 002	140 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(919)	(54 822)	(55 741)
Всего прочих финансовых активов	79 284	5 180	84 464

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	919	54 822	55 741
Перевод в Стадию 3	(106)	106	-
Чистое изменение оценочного резерва	(803)	5 473	4 670
Новые активы полученные или приобретенные	780	-	780
Списания	-	(8 994)	(8 994)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	790	51 407	52 197

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	186	28 637	28 823
Перевод в Стадию 3	(66)	66	-
Чистое изменение оценочного резерва	(56)	15 302	15 246
Новые активы полученные или приобретенные	135	-	135
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	199	44 005	44 204

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 900 495	1 916 822
- Корпоративные клиенты	2 035 261	1 694 440
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	12 850 053	13 209 964
- Корпоративные клиенты	1 586 545	1 808 581
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	18 372 354	18 629 807

19 Прочие обязательства

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	128 046	146 530
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	27 222	21 712
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	9 228	27 578
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	95	5 295
Всего прочих финансовых обязательств	164 591	201 115
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и договорам финансовой гарантии	176 456	182 979
Взносы в государственную систему страхования вкладов	16 726	16 680
Резервы по судебным искам	20 311	15 091
Кредиторская задолженность по прочим налогам	10 135	13 872
Всего прочих нефинансовых обязательств	223 628	228 622
Всего прочих обязательств	388 219	429 737

20 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню (неаудированные данные).

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2021 может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Базовый капитал	2 311 906	2 268 087
Основной капитал	2 311 906	2 268 087
Дополнительный капитал	573 881	536 340
Собственные средства (капитал)	2 885 787	2 804 427
Активы, взвешенные с учетом риска	17 635 089	19 927 729
Норматив Н1.1 (%)	13.1	11.4
Норматив Н1.2 (%)	13.1	11.4
Норматив Н1.0 (%)	16.4	14.1

21 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

В апреле 2016 года PFIG Overseas Invest Holding Ltd. был реорганизован путем присоединения к нему компании PFIG Overseas Investments Limited, являющейся материнским предприятием Банка и контролируемой физическим лицом Кузевым А.Р. (финальная контролирующая сторона).

Материнское предприятие Банка и сторона, обладающая конечным контролем, не готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность предоставляется ООО «ПФП-группа».

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 6 месяцев 2021 года и 6 месяцев 2020 года может быть представлен следующим образом.

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждение членам Правления	10 156	13 065
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	3 589	4 184
	13 745	17 249

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

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	127	22.5%	1 918	13.5%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)		(57)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	40 734	4.0 %	67 523	2.6%

Кредиты выданы в российских рублях, имеют обеспечение. Среди предоставленных кредитов большую часть составляют кредиты, выданные на потребительские цели. Залогом по ним выступают жилые помещения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 6 месяцев 2021 года и 6 месяцев 2020 года могут быть представлены следующим образом.

	6 месяцев 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	127	581
Процентный расход	(1 126)	(978)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	56	198
Комиссионный доход	10	27

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2021 года и за 6 месяцев 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (неаудированные данные)							
АКТИВЫ							
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	102 447	8.4%	102 447
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	196 972	9.7%	196 972
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(3 594)	-	(3 594)
Прочие активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8	-	12	-	7 901	-	7 921
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(78)	-	(78)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	94 813	3.1%	14 998	3.4%	1 119 588	1.8%	1 229 399
Субординированные займы	503 616	8.8%	-	-	-	-	503 616
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 084	-	2 084
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)							
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-		-		10 666		10 666
Процентные расходы	(22 322)		(223)		(13 643)		(36 188)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	-		-		6 286		6 286
Комиссионные доходы	1 262		190		41 509		42 961
Доходы от операций с иностранной валютой	721		-		884		1 605

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Общехозяйственные и административные расходы	(409)		-		(15 208)		(15 617)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев 2020 года по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	240 470	10.2%	240 470
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(9 880)	-	(9 880)
Прочие активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	5 787	-	84	-	5 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	(1)	-	(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	51 786	1.8%	83 527	1.1%	853 889	2.1%	989 202
Субординированные займы	500 000	8.8%	-	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	763	-	763
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)							
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-		-		16 614		16 614
Процентные расходы	(22 364)		(5 281)		(16 467)		(44 112)

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	-		-		2 765		2 765
Комиссионные доходы	490		3 974		10 190		14 654
Доходы от операций с иностранной валютой	543		-		1 486		2 029
Общехозяйственные и административные расходы	(300)		(2 234)		(7 725)		(10 259)

22 Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Торговые ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	837 875	98 813	-	936 688
- Долевые инструменты	100 271	-	-	100 271
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	1 757 808	-	-	1 757 808
- Долевые инструменты	38 050	-	-	38 050
	2 734 004	98 813	-	2 832 817

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Торговые ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	970 364	-	-	970 364
- Долевые инструменты	115 078	-	-	115 078
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты	1 692 769	-	-	1 692 769
- Долевые инструменты	38 640	-	-	38 640
	2 816 851	-	-	2 816 851

В таблице ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей (неаудированные данные)	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	5 937 942	-	5 937 942	5 937 942
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 088 440	-	-	1 088 440	1 097 835
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	55 509	-	55 509	55 509
Кредиты, выданные клиентам	-	-	11 611 572	11 611 572	10 912 237
Прочие финансовые активы	-	70 364	-	70 364	70 364
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального Банка РФ	-	38 749	-	38 749	38 749
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 356 691	-	18 356 691	18 372 354
Субординированные депозиты	-	474 312	-	474 312	503 616
Векселя	-	27 127	-	27 127	27 127
Прочие финансовые обязательства	-	164 591	-	164 591	164 591

В таблице ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	4 921 037	-	4 921 037	4 921 037
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 057 822	-	2 057 822	2 057 822
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 011 637	12 011 637	11 185 426
Прочие финансовые активы	-	84 464	-	84 464	84 464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального Банка РФ	-	75 629	-	75 629	75 629
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 604 488	-	18 604 488	18 629 807

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Субординированные займы	-	473 368	-	473 368	500 000
Векселя	-	38 311	-	38 311	38 311
Прочие финансовые обязательства	-	201 115	-	201 115	201 115

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 9% до 10% в зависимости от размера предприятия;
- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 7,6% до 22,5% в зависимости от типа кредитного продукта, при этом верхняя граница указанного интервала была применена в отношении кредитных карт;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке от 3,1% до 6% в рублях, от 0,3% до 1,5% в долларах США и от 0,1% до 0,1% в евро в зависимости от типа депозитного продукта.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 7,5% до 11% в зависимости от размера предприятия;
- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам от 8% до 22,5% в зависимости от типа кредитного продукта, при этом верхняя граница указанного интервала была применена в отношении кредитных карт;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке от 3,5% до 6% в рублях, от 0,01% до 1,5% в долларах США и от 0,01% до 0,1% в евро в зависимости от типа депозитного продукта.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.



С.А. Галягина
ВРИО Председателя Правления

27 августа 2021 года




С.Н. Блинова
Главный бухгалтер