

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**Акционерного общества «Почта Банк»
и его дочерних организаций**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «Почта Банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Средства в кредитных организациях	12
6. Кредиты клиентам	12
7. Налогообложение	20
8. Прочие активы и обязательства	21
9. Средства клиентов	22
10. Субординированные займы	23
11. Капитал	25
12. Договорные и условные обязательства	25
13. Чистые комиссионные доходы	27
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
15. Оценка справедливой стоимости	28
16. Раскрытие информации о связанных сторонах	30
17. Управление капиталом и достаточностью капитала	32



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Почта Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Почта Банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Почта Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



Н.Ю. Бадмаева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 августа 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Почта Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1023200000010.
Местонахождение: 107061, Россия, г. Москва, пл. Преображенская, д. 8.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	21 389	34 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 727	2 691
Средства в кредитных организациях	5	43 380	35 016
Кредиты клиентам	6	369 265	377 924
Основные средства и активы в форме права пользования		10 075	10 989
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 751	2 759
Отложенные активы по налогу на прибыль		4 217	4 630
Прочие активы	8	5 433	5 356
Итого активы		459 237	473 810
Обязательства			
Средства клиентов	9	359 596	373 810
Прочие обязательства	8	12 524	13 191
Субординированные займы	10	23 627	23 139
Итого обязательства		395 747	410 140
Капитал			
Уставный капитал	11	969	969
Эмиссионный доход		37 140	37 140
Долевая часть субординированных займов	10	4 385	4 385
Накопленный дефицит		(5 177)	(4 997)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		63 490	63 670
Итого капитал и обязательства		459 237	473 810

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент – Председатель Правления

О.Г. Бабкина



Главный бухгалтер

18 августа 2021 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
		2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы		15 535	16 734	31 634	34 414
Кредиты клиентам		15 058	16 110	30 718	32 966
Средства в кредитных организациях		212	85	385	96
Средства в ЦБ РФ		265	539	531	1 352
Процентные расходы		(4 355)	(5 378)	(8 869)	(11 733)
Средства кредитных организаций		(9)	(25)	(20)	(25)
Средства клиентов		(3 243)	(4 530)	(6 644)	(9 646)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(361)	(177)	(730)	(747)
Субординированные займы		(662)	(551)	(1 310)	(1 090)
Обязательства по аренде		(80)	(95)	(165)	(225)
Чистый процентный доход		11 180	11 356	22 765	22 681
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	6	(5 776)	(7 919)	(14 626)	(14 335)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		5 404	3 437	8 139	8 346
Комиссионные доходы	13	7 297	7 737	14 384	15 835
Комиссионные расходы	13	(1 021)	(845)	(1 890)	(1 763)
Прочие операционные доходы		10	17	27	3
Непроцентные доходы		6 286	6 909	12 521	14 075
Операционные доходы		11 690	10 346	20 660	22 421
Расходы на персонал	14	(4 175)	(4 818)	(8 976)	(9 114)
Амортизация		(948)	(847)	(1 853)	(1 695)
Прочие административные расходы	14	(4 557)	(3 709)	(8 746)	(7 670)
Непроцентные расходы		(9 680)	(9 374)	(19 575)	(18 479)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 010	972	1 085	3 942
Расходы по налогу на прибыль	7	(628)	(157)	(483)	(714)
Итого прибыль за период		1 382	815	602	3 228
Итого совокупный доход за период		1 382	815	602	3 228

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Долевая часть субординированных займов</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
На 1 января 2020 г.	779	27 430	3 790	(9 950)	26 173	48 222
Прибыль за отчетный период	-	-	-	3 228	-	3 228
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	3 228	-	3 228
Долевая часть субординированных займов (Прим. 10)	-	-	744	-	-	744
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов (Прим. 7,10)	-	-	(149)	-	-	(149)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	(686)	-	(686)
На 30 июня 2020 г. (не аудировано)	779	27 430	4 385	(7 408)	26 173	51 359
На 1 января 2021 г.	969	37 140	4 385	(4 997)	26 173	63 670
Прибыль за отчетный период	-	-	-	602	-	602
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	602	-	602
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	(782)	-	(782)
На 30 июня 2021 г. (не аудировано)	969	37 140	4 385	(5 177)	26 173	63 490

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	Прим. 2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	29 999	34 283
Проценты уплаченные	(7 795)	(13 118)
Комиссии полученные	14 606	15 249
Комиссии уплаченные	(1 870)	(1 563)
Доходы по операциям с иностранной валютой	6	3
Прочие операционные доходы полученные	24	13
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные	(18 105)	(16 469)
Уплаченный налог на прибыль	(1 379)	(1 367)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	15 486	17 031
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Чистое (увеличение)/уменьшение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(37)	32
Чистое (увеличение)/уменьшение по средствам в кредитных организациях	(8 368)	15 001
Чистое увеличение по кредитам клиентам	(4 325)	(13 701)
Чистое уменьшение прочих активов	178	282
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Чистое уменьшение по средствам клиентов	(14 612)	(15 179)
Чистое уменьшение прочих обязательств	1 499	(475)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(10 179)	2 991
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(889)	(335)
Выручка от реализации основных средств	-	4
Покупка нематериальных активов	(562)	(329)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 451)	(660)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(643)	(600)
Выплаты по долевым частям субординированных займов	10 (782)	(686)
Увеличение по субординированным займам	-	4 400
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(1 425)	3 114
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1)	(7)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(13 056)	5 438
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	34 445	27 044
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	21 389	32 482

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа АО «Почта Банк»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в АО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50% минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	(не аудировано)	
	%	%
Банк ВТБ, ПАО	49.999994	49.999994
ООО "Почтовые финансы"	49.999994	49.999994
Прочие	0.000012	0.000012
Итого	100.0	100.0

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 9 апреля 2020 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 18 626 точек присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 30 июня 2021 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
На 31 декабря 2020 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2021 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

(в миллионах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ▶ ключевая ставка ЦБ РФ составляла 5,50% годовых и 4,25% годовых, соответственно;
- ▶ обменный курс ЦБ РФ составлял 72,372 рубля и 73,876 рубля за один доллар США, соответственно;
- ▶ индекс РТС составлял 1 653,78 и 1 387,46 пунктов, соответственно;
- ▶ цена нефти марки Brent составляла 75,1 долларов США за баррель и 51,4 долларов США за баррель, соответственно.

Пандемия коронавируса

Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится, до того как будут найдены эффективные меры противодействия.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры поддержки, такие как льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Поэтому руководство Группы осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

*(в миллионах российских рублей)***3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)****Пандемия коронавируса (продолжение)**

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России, а также акционерами Группы.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	17 384	22 340
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 979	9 596
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 026	2 509
Денежные средства и их эквиваленты	21 389	34 445

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	43 380	35 016
Итого средства в кредитных организациях	43 380	35 016

На 30 июня 2021 г. средства в сумме 8 380 млн руб. и 35 000 млн руб. были размещены на межбанковских депозитах в НКО НКЦ (АО) и ВТБ (ПАО), соответственно (на 31 декабря 2020 г.: 20 000 млн руб. – в ЦБ РФ, 13 000 млн руб. – в НКО НКЦ (АО), 2 000 млн руб. – в ВТБ (ПАО)).

6. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	418 455	426 780
Кредитные карты	29 697	23 204
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	448 152	449 984
За вычетом: резерва под обесценение	(78 887)	(72 060)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	369 265	377 924

Ниже представлены кредиты на 30 июня 2021 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	351 526	-	-	351 526
Требующие контроля	5 444	2 408	-	7 852
Субстандартные	-	4 956	-	4 956
Сомнительные	-	508	502	1 010
Неработающие	-	-	53 111	53 111
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	356 970	7 872	53 613	418 455
За вычетом резерва под обесценение	(16 321)	(4 117)	(52 454)	(72 892)
Кредитные карты				
Благополучные	24 606	-	-	24 606
Требующие контроля	396	180	-	576
Субстандартные	-	343	-	343
Сомнительные	-	-	6	6
Неработающие	-	-	4 166	4 166
Итого Кредитные карты	25 002	523	4 172	29 697
За вычетом резерва под обесценение	(1 764)	(267)	(3 964)	(5 995)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	363 887	4 011	1 367	369 265

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2020 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<u>31 декабря 2020 г.</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	363 915	-	-	363 915
Требующие контроля	5 214	3 501	-	8 715
Субстандартные	-	8 902	-	8 902
Сомнительные	-	502	905	1 407
Неработающие	-	-	43 841	43 841
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	369 129	12 905	44 746	426 780
За вычетом резерва под обесценение	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Кредитные карты				
Благополучные	18 553	-	-	18 553
Требующие контроля	335	221	-	556
Субстандартные	-	433	-	433
Сомнительные	-	-	18	18
Неработающие	-	-	3 644	3 644
Итого Кредитные карты	18 888	654	3 662	23 204
За вычетом резерва под обесценение	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	370 260	5 780	1 884	377 924

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	369 129	12 905	44 746	426 780
Новые созданные или приобретенные активы	100 779	-	-	100 779
Активы, которые были погашены	(100 613)	(1 116)	-	(101 729)
Активы, которые были проданы	-	-	(8 361)	(8 361)
Переводы в Стадию 1	995	(899)	(96)	-
Переводы в Стадию 2	(5 651)	5 750	(99)	-
Переводы в Стадию 3	(7 669)	(8 768)	16 437	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	986	986
Остаток на конец периода	356 970	7 872	53 613	418 455
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 888	654	3 662	23 204
Новые созданные или приобретенные активы	7 314	-	-	7 314
Активы, которые были погашены	(333)	-	(64)	(397)
Активы, которые были проданы	-	-	(506)	(506)
Переводы в Стадию 1	60	(50)	(10)	-
Переводы в Стадию 2	(338)	342	(4)	-
Переводы в Стадию 3	(589)	(423)	1 012	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	82	82
Остаток на конец периода	25 002	523	4 172	29 697
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	381 972	8 395	57 785	448 152

*(в миллионах российских рублей)***6. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	30 июня 2020 г. (не аудировано)			
<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	346 670	6 110	36 734	389 514
Новые созданные или приобретенные активы	103 543	-	-	103 543
Активы, которые были погашены	(88 769)	(183)	(199)	(89 151)
Активы, которые были проданы	-	-	(8 684)	(8 684)
Переводы в Стадию 1	546	(487)	(59)	-
Переводы в Стадию 2	(3 046)	3 094	(48)	-
Переводы в Стадию 3	(8 619)	(4 290)	12 909	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 227	1 227
Списанные суммы	-	-	(304)	(304)
Остаток на конец периода	350 325	4 244	41 576	396 145
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 696	458	2 292	21 446
Новые созданные или приобретенные активы	1 806	-	-	1 806
Активы, которые были погашены	(793)	-	-	(793)
Активы, которые были проданы	-	-	(613)	(613)
Переводы в Стадию 1	33	(28)	(5)	-
Переводы в Стадию 2	(580)	583	(3)	-
Переводы в Стадию 3	(847)	(215)	1 062	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	118	118
Списанные суммы	-	-	(19)	(19)
Остаток на конец периода	18 315	798	2 832	21 945
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	368 640	5 042	44 408	418 090

*(в миллионах российских рублей)***6. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

30 июня 2021 г. (не аудировано)

Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Новые созданные или приобретенные активы	(2 761)	-	-	(2 761)
Активы, которые были проданы	-	-	8 361	8 361
Переводы в Стадию 1	(471)	384	87	-
Переводы в Стадию 2	479	(569)	90	-
Переводы в Стадию 3	1 462	5 947	(7 409)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(986)	(986)
Чистая переоценка резерва под убытки	1 160	(2 406)	(9 467)	(10 713)
Остаток на конец периода	(16 321)	(4 117)	(52 454)	(72 892)
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Новые созданные или приобретенные активы	(260)	-	-	(260)
Активы, которые были проданы	-	-	506	506
Переводы в Стадию 1	(31)	23	8	-
Переводы в Стадию 2	27	(30)	3	-
Переводы в Стадию 3	82	234	(316)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(82)	(82)
Чистая переоценка резерва под убытки	(15)	(188)	(689)	(892)
Остаток на конец периода	(1 764)	(267)	(3 964)	(5 995)
Итого Резерв под обесценение	(18 085)	(4 384)	(56 418)	(78 887)

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

	30 июня 2020 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Новые созданные или приобретенные активы	(3 010)	-	-	(3 010)
Активы, которые были проданы	-	-	8 684	8 684
Переводы в Стадию 1	(310)	255	55	-
Переводы в Стадию 2	215	(259)	44	-
Переводы в Стадию 3	1 106	2 568	(3 674)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 227)	(1 227)
Чистая переоценка резерва под убытки	(194)	(1 218)	(8 541)	(9 953)
Списанные суммы	-	-	304	304
Остаток на конец периода	(15 488)	(1 825)	(39 660)	(56 973)
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Новые созданные или приобретенные активы	(92)	-	-	(92)
Активы, которые были проданы	-	-	613	613
Переводы в Стадию 1	(17)	13	4	-
Переводы в Стадию 2	28	(31)	3	-
Переводы в Стадию 3	55	160	(215)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(118)	(118)
Чистая переоценка резерва под убытки	(185)	(334)	(761)	(1 280)
Списанные суммы	-	-	19	19
Остаток на конец периода	(1 283)	(390)	(2 591)	(4 264)
Итого Резерв под обесценение	(16 771)	(2 215)	(42 251)	(61 237)

На 30 июня 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 58 млн руб. (на 31 декабря 2020 г. – 35 млн руб.) У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 8 867 млн руб. до вычета резервов (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 9 297 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 30 июня 2021 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 8 867 млн руб. (на 30 июня 2020 г.: 9 297 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 445 млн руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 384 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов**

Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2021 г.

	30 июня 2021 г. (не аудировано)			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	354 303	(15 009)	339 294	4.2%
От 1 до 90 дней	11 107	(5 967)	5 140	53.7%
Свыше 90 дней	53 045	(51 916)	1 129	97.9%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	418 455	(72 892)	345 563	17.4%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	24 762	(1 621)	23 141	6.5%
От 1 до 90 дней	772	(420)	352	54.4%
Свыше 90 дней	4 163	(3 954)	209	95.0%
Итого Кредитные карты	29 697	(5 995)	23 702	20.2%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	448 152	(78 887)	369 265	17.6%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	31 декабря 2020 г.			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	367 086	(15 045)	352 041	4.1%
От 1 до 90 дней	15 868	(9 508)	6 360	59.9%
Свыше 90 дней	43 826	(42 240)	1 586	96.4%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	426 780	(66 793)	359 987	15.7%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 725	(1 504)	17 221	8.0%
От 1 до 90 дней	840	(389)	451	46.3%
Свыше 90 дней	3 639	(3 374)	265	92.7%
Итого Кредитные карты	23 204	(5 267)	17 937	22.7%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	449 984	(72 060)	377 924	16.0%

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

	<i>Валовая величина</i>	
	<i>30 июня 2021 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках		
От 1 до 30 дней	6 051	6 566
От 31 до 60 дней	2 712	6 098
От 61 до 90 дней	2 344	3 204
От 91 до 180 дней	6 991	5 821
От 181 до 1 года	15 542	10 815
Более 1 года	30 512	27 190
Итого просроченные Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	64 152	59 694
Кредитные карты		
От 1 до 30 дней	425	396
От 31 до 60 дней	189	242
От 61 до 90 дней	158	202
От 91 до 180 дней	526	508
От 181 до 1 года	1 043	1 347
Более 1 года	2 594	1 784
Итого просроченные Кредитные карты	4 935	4 479
Итого просроченные Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	69 087	64 173

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 15.

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)</i>		<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)</i>	
	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Расход по текущему налогу	1 256	(875)	(70)	(1 622)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	(1 884)	718	(413)	908
Расход по налогу на прибыль	(628)	(157)	(483)	(714)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль, применяемая к участникам Группы, составляет 20% (31 декабря 2020 г.: 20%).

(в миллионах российских рублей)

7. Налогообложение (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	1 085	3 942
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(217)	(788)
Налог по процентным выплатам, признанным в составе капитала	98	76
Прочие разницы	(364)	(2)
Расход по налогу на прибыль	(483)	(714)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., составила 44%. Данная налоговая разница, возникает в результате признания процентных выплат по составным финансовым инструментам в составе капитала в виде субординированных займов (Примечание 10).

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 362	1 805
Авансы, уплаченные поставщикам	702	1 198
Начисленные комиссии	81	398
Прочее	83	65
Итого прочие финансовые активы	2 228	3 466
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечительный платеж	601	588
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	2 181	831
Расходы будущих периодов	373	374
Предоплата	34	89
Материалы и товары на складе	16	8
Итого прочие нефинансовые активы	3 205	1 890
Итого прочие активы	5 433	5 356

(в миллионах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	3 728	4 090
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	1 616	1 841
Обязательства по аренде малоценных активов	1 220	1 332
Начисленные комиссионные расходы	556	514
Страховые выплаты в АСВ	360	359
Итого прочие финансовые обязательства	7 480	8 136
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 361	2 930
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	786	1 536
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	853	537
Прочее	44	52
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 044	5 055
Прочие обязательства	12 524	13 191

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	778	1 289
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	224 002	208 820
Срочные депозиты	134 816	163 701
Итого средства клиентов	359 596	373 810

На 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

В течение первого полугодия 2021 года итоговые средства клиентов снизились на 14 214 млн. руб. или на 4%. В то же время, Текущие и расчетные счета клиентов – физических лиц за аналогичный период выросли на 15 182 млн. руб. или на 7%. При анализе ликвидности учитывается историческая стабильность средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходит в течение более длительного периода. По состоянию на 30 июня 2021 г. сумма стабильных остатков составила 216 359 млн руб. (по состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма стабильных остатков составила 196 900 млн руб.). Расчет стабильной части ресурсов «до востребования» производится по утвержденной Банком Методологии на основании ежедневных балансовых остатков в разрезе продуктов.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 21.01.2028, ставка - 10,45%	4 100	4 100
Срок окончания 10.06.2027, ставка - 8,96%	2 700	2 700
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	2 200
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	-	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	-	1 000
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	4 821	4 517
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	-	1 627
Без установленного срока возврата, ставка - 12,19%	1 075	1 016
Субординированные займы от ПАО «Саровбизнесбанк»		
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	-
Срок окончания 28.11.2026, ставка - 9,70%	900	900
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	-
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 730	-
Без установленного срока возврата, ставка - 12,45%	401	379
Субординированные займы от ПАО "Запсибкомбанк"		
Срок окончания 01.12.2026, ставка - 9,70%	2 000	2 000
Итого Субординированные займы	<u>23 627</u>	<u>23 139</u>

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все субординированные займы были получены от ВТБ Банк (ПАО), либо дочерних банков Группы ВТБ.

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 1 700 млн руб. с процентной ставкой 12,19% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом кредитор может потребовать возврата суммы основной суммы долга не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевой компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевой компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

На долевую часть субординированного займа отнесена сумма, оставшаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства. Отложенное налоговое обязательство, признанное в отношении долгового компонента, относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы (продолжение)

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по долевым частям субординированного займа в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 700 млн руб. с процентной ставкой 8,96% в год и сроком окончания 10 июня 2027 г. от Банка ВТБ (ПАО).

В феврале 2021 года между Банком ВТБ (ПАО) и АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» был заключен договор об уступке прав (требования) по субординированному займу на сумму 1 000 млн. руб. по ставке 12,50% годовых со сроком возврата 29 июня 2026 г., а также по бессрочному субординированному займу номинальной стоимостью 2 500 млн. руб. со ставкой 13,2% годовых.

В июне 2021 года между Банком ВТБ (ПАО) и АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» был заключен договор об уступке прав (требования) по субординированному займу на сумму 1 000 млн. руб. по ставке 11,96% годовых со сроком возврата 28 сентября 2026 г.

В июне 2021 года по срочному субординированному займу от ВТБ Банк (ПАО) на сумму 4 100 млн. руб. были изменены условия: срок погашения поменялся с 21 декабря 2025 г. на 21 января 2028 г. Ставка изменилась с 11,75% до 10,45% годовых.

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

30 июня 2021 г. (не аудировано)

	<i>Долевая часть субординированного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординированного займа</i>	<i>Прочие субординированные займы</i>	<i>Итого субординированные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	4 385	7 539	15 600	23 139
Начисление процентов	н/п	488	796	1 284
Выплата процентов	н/п	-	(796)	(796)
Балансовая стоимость на 30 июня	4 385	8 027	15 600	23 627

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

30 июня 2020 г. (не аудировано)

	<i>Долевая часть субординированного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординированного займа</i>	<i>Прочие субординированные займы</i>	<i>Итого субординированные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	3 790	5 735	12 900	18 635
Поступления от выпуска	744	956	2 700	3 656
Начисление процентов	н/п	381	706	1 087
Выплата процентов	н/п	-	(706)	(706)
Налоговый эффект, признанный в отношении долговой части субординированного займа	(149)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 30 июня	4 385	7 072	15 600	22 672

(в миллионах российских рублей)

11. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Итоговая стоимость акций</i>
На 1 января 2020 г.	13 405	779
Увеличение уставного капитала	-	-
На 30 июня 2020 г.	13 405	779
На 1 января 2021 г.	17 209	969
Увеличение уставного капитала	-	-
На 30 июня 2021 г.	17 209	969

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 30 июня 2021 г. составляет 17 208 828 штук (на 31 декабря 2020 г.: 17 208 828 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

В августе 2020 года акционеры Банка (Протокол 04/20 от 23 сентября 2020 г.) одобрили решение об эмиссии 3 804 122 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 900 млн руб., из которых 190 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 710 млн руб. – эмиссионный доход.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

12. Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 30 июня 2021 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением готовности Группы предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии выданные	684	-
Обязательства по предоставлению кредитов	26 553	24 991
Итого договорные и условные обязательства	27 237	24 991

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа должна рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных, а также по выданным финансовым гарантиям. По состоянию на 30 июня 2021 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 26 553 млн руб. с созданным резервом 652 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., приведен ниже.

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	602	21	-	623
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	37	(8)	-	29
Остаток на конец периода	639	13	-	652

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже.

	<u>30 июня 2020 г. (не аудировано)</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	419	10	-	429
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3)	8	-	5
Остаток на конец периода	416	18	-	434

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

13. Чистые комиссионные доходы

	<u>За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)</u>		<u>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)</u>	
	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	3 461	4 995	7 533	10 225
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 461	1 177	2 764	2 358
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	1 404	1 079	2 433	1 930
Комиссии по расчетным операциям	492	281	972	825
Комиссии по кассовым операциям	385	161	531	314
Прочие типы комиссионных доходов	94	44	151	183
Итого комиссионные доходы	7 297	7 737	14 384	15 835
Комиссии по услугам платежных и расчетных систем	(321)	(251)	(567)	(501)
Расходы по программам лояльности	(278)	(157)	(483)	(312)
Обслуживание банкоматов	(96)	(154)	(249)	(311)
Комиссии по посредническим и агентским услугам	(200)	(155)	(337)	(368)
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	(37)	(57)	(139)	(154)
Прочие типы комиссионных расходов	(89)	(71)	(115)	(117)
Итого комиссионные расходы	(1 021)	(845)	(1 890)	(1 763)
Чистые комиссионные доходы	6 276	6 892	12 494	14 072

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г., чистый комиссионный доход Банка составил 9 432 млн. руб. или 76% от чистого комиссионного дохода Группы (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 г.: 11 421 млн. руб. или 81% от чистого комиссионного дохода Группы).

(в миллионах российских рублей)

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	3 628	4 050	7 445	7 552
Отчисления на социальное обеспечение	543	766	1 525	1 558
Прочие расходы	4	2	6	4
Расходы на персонал	4 175	4 818	8 976	9 114
Инфраструктурный платеж АО "Почта России"	1 132	1 074	2 289	2 186
Расходы на почтовые услуги и связь	576	686	1 223	1 243
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	881	748	1 601	1 372
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	717	345	1 442	1 025
Профессиональные услуги	384	382	714	706
Расходы на рекламу	692	352	1 138	584
Лизинговые и арендные платежи	65	63	113	352
Прочее	110	59	226	202
Прочие операционные расходы	4 557	3 709	8 746	7 670

15. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – оценка с использованием методик оценки, для которых существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

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

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2021 г. (не аудировано)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	17 384	17 384	-	-	17 384
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 026	-	1 026	-	1 026
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 979	-	2 979	-	2 979
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 727	-	2 727	-	2 727
Средства в кредитных организациях	43 380	-	43 380	-	43 380
Кредиты клиентам	369 265	-	-	376 093	376 093
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	2 228	-	-	2 228	2 228
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	224 780	-	224 780	-	224 780
Срочные депозиты	134 816	-	-	135 187	135 187
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 480	-	-	7 480	7 480
Субординированные займы	23 627	-	-	23 482	23 482
31 декабря 2020 г.					
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	22 340	22 340	-	-	22 340
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 509	-	2 509	-	2 509
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 596	-	9 596	-	9 596
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 691	-	2 691	-	2 691
Средства в кредитных организациях	35 016	-	35 016	-	35 016
Кредиты клиентам	377 924	-	-	388 814	388 814
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 466	-	-	3 466	3 466
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	210 109	-	210 109	-	210 109
Срочные депозиты	163 701	-	-	164 045	164 045
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 136	-	-	8 136	8 136
Субординированные займы	23 139	-	-	23 620	23 620

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
	2021 г.	2021 г.	2021 г.	2020 г.	2020 г.	2020 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	17 384	17 384	-	22 340	22 340	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 026	1 026	-	2 509	2 509	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 979	2 979	-	9 596	9 596	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 727	2 727	-	2 691	2 691	-
Средства в кредитных организациях	43 380	43 380	-	35 016	35 016	-
Кредиты клиентам	369 265	376 093	6 828	377 924	388 814	10 890
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	2 228	2 228	-	3 466	3 466	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета	224 780	224 780	-	210 109	210 109	-
Срочные депозиты	134 816	135 187	(371)	163 701	164 045	(344)
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 480	7 480	-	8 136	8 136	-
Субординированные займы	23 627	23 482	145	23 139	23 620	(481)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			6 602			10 065

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, АО «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	30 июня 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	250	-	-	984	-	-
Средства в кредитных организациях	35 000	-	-	2 000	-	-
Кредиты клиентам	-	-	20	-	-	23
Прочие активы	647	472	-	521	446	-
Итого активы:	35 897	472	20	3 505	446	23
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	36	-	-	52
Прочие обязательства	-	1 220	602	-	1 324	906
Субординированные займы	23 627	-	-	23 139	-	-
Итого обязательства:	23 627	1 220	638	23 139	1 324	958
Долевая часть субординированных займов	4 385	-	-	4 385	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении АО «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных АО «Почта России».

Отчет о прибылях и убытках	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня (не аудировано)					
	2021 г.			2020 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	340	(123)	1	1	(126)	-
Процентные расходы	(1 310)	(80)	(1)	(1 090)	(140)	(3)
Комиссионные доходы	2 721	178	-	2 240	70	-
Комиссионные расходы	-	(138)	-	-	(150)	-
Прочие операционные расходы	-	(2 289)	-	-	(2 186)	-
Итого:	1 751	(2 452)	-	1 151	(2 532)	(3)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., включая заработную плату и премии, составило 130 млн руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 128 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных ключевых показателей эффективности, утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда за соответствующий отчетный год на срок не менее 3 лет. При получении Банком отрицательного финансового результата по итогам деятельности за годы отсрочки (суммарно) может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отложенных ранее частей вознаграждения, срок начисления которых наступил. Основанием для выплаты отложенной части вознаграждения является принятие Наблюдательным советом Банка решения о выплате, основанного на достижении работником и/или Банком соответствующих показателей в установленный срок. Данный подход учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

(в миллионах российских рублей)

17. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 30 июня 2021 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. составляли:

	<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Базовый капитал	58 177	65 649
Основной капитал	69 877	77 349
Дополнительный капитал	15 600	21 724
Итого капитал	85 477	99 073
Активы, взвешенные с учетом риска	697 089	751 806
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8.35%	8.73%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	10.02%	10.29%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	12.26%	13.18%

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 32 листа(ов)