

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «**Натиксис Банк АО**» («Банк»), состоящей из:

промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2021 года,

промежуточного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2021 года, и

промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2021 года,

а также отдельных пояснений к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2021 года («промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Руководство Банка 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 провели 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 направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

Аудитор

Подлегаева Е.А.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Банк

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

13 августа 2021 года

«Натиксис Банк АО»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года**

**и заключение по результатам
обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	1-2
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Принципы составления финансовой отчетности	11
4 Основные принципы учетной политики	12
5 Денежные средства и их эквиваленты	13
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	14
7 Ссуды и средства, предоставленные банкам	14
8 Ссуды, предоставленные клиентам	15
9 Средства банков	17
10 Средства клиентов	18
11 Прочие активы и прочие обязательства	19
12 Субординированный кредит	21
13 Процентные доходы и расходы	21
14 Комиссионные доходы и расходы	22
15 Расходы на содержание персонала и административные расходы	22
16 Дивиденды	22
17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты	23
18 Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
19 Управление капиталом	29
20 Операции со связанными сторонами	30
21 Управление финансовыми рисками	31
22 События после отчетной даты	31

«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 053 139	4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		361 551	367 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	36 359	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7	9 564 323	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам	8	18 027 697	20 249 200
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		46 829	67 452
Прочие активы	11	60 793	98 668
Отложенный налоговый актив		37 307	2 326
Итого активы		30 187 998	29 298 565
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	13 647	39 136
Средства банков	9	21 976 185	20 379 277
Средства клиентов	10	1 954 414	2 498 164
Прочие обязательства	11	38 420	114 698
Субординированный кредит	12	3 980 477	4 063 164
Отложенное налоговое обязательство		37 307	2 326
Итого обязательства		28 000 450	27 096 765
Капитал			
Уставный капитал		1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль		984 092	998 344
Итого капитал		2 187 548	2 201 800
Итого обязательства и капитал		30 187 998	29 298 565

Валяев А.Н.

И.о. Председателя Правления

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)
Процентные доходы	4, 13	354 669	327 214
Процентные расходы	13	(205 555)	(271 556)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		149 114	55 658
Восстановление /(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	5, 7, 8	8 317	(11 849)
Чистые процентные доходы		157 431	43 809
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по амортизированной стоимости (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	(1)	(151)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		183 999	(742 127)
Комиссионные доходы	14	42 849	90 893
Комиссионные расходы	14	(42 301)	(49 346)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов и резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	11	3 539	441
Операционные доходы		168 966	155 450
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(183 205)	(170 021)
Убыток до налогообложения		(14 239)	(14 571)
Расходы по налогу на прибыль		(13)	(2 334)
Чистый убыток за период		(14 252)	(16 905)
Совокупный убыток за период		(14 252)	(16 905)

Валяев А.Н.
И.о. Председателя Правления

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года		1 153 089	50 367	1 033 307	2 236 763
Совокупный убыток (не аудировано)	4	-	-	(16 905)	(16 905)
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)		1 153 089	50 367	1 016 402	2 219 858
Остаток на 31 декабря 2020 года		1 153 089	50 367	998 344	2 201 800
Совокупный убыток (не аудировано)		-	-	(14 252)	(14 252)
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)		1 153 089	50 367	984 092	2 187 548

Валяев А.Н.

И.о. Председателя Правления

«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	304 697	262 576
Проценты уплаченные	(203 283)	(323 703)
(Расходы)/ доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(236 819)	718 165
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1)	(151)
Комиссии полученные	42 531	89 559
Комиссии уплаченные	(42 961)	(52 500)
Уплаченные операционные расходы	(187 516)	(180 850)
Уплаченный налог на прибыль	(8)	(3 820)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(323 360)	509 276
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/ (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	5 873	(4 666)
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 709 360
Чистый (прирост)/ снижение по ссудам, предоставленным банкам	(5 228 310)	3 856 783
Чистое снижение/ (прирост) по ссудам, предоставленным клиентам	1 705 357	(675 590)
Чистое снижение по прочим активам	37 503	48 886
Чистый прирост/ (снижение) по средствам банков	2 207 272	(6 113 265)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов	(520 818)	285 892
Чистый прирост по прочим обязательствам	2 547	881
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 113 936)	(382 443)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(684)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(684)	-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Оплата обязательств по аренде	(45 263)	(42 112)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(45 263)	(42 112)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		
	(98 959)	399 223
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(2 258 842)	(25 332)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5 4 311 708	1 553 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 2 052 866	1 527 750

Валяев А.Н.

И.о. Председателя Правления

Примечания на страницах с 9 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Натиксис Банк», сокращенное наименование «Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг для крупнейших корпоративных клиентов в Российской Федерации. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона рублей, а с 1 октября 2020 года в особо оговоренных случаях до 10 миллионов рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. В течение 6 месяцев 2021 года и в течение 2020 года Банк не работал с физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

Банк является дочерней компанией Натиксис (Natixis), юридического лица, зарегистрированного по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ (BPSE), который владеет 70,57% от капитала Материнского Банка. В связи со структурой акционеров Банка и со структурой Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

По состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано) и на 31 декабря 2020 года Банк не имеет филиалов и представительств.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся на весь мир.

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. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов, деловой активности компаний в сфере розничной торговли, путешествий и туризма, транспорта, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация продолжает оставаться сложной. Началась вакцинация населения, однако успех ее сложно пока оценить. Восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство и Банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей от влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчения ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

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

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный отрицательный эффект ограничений в отдельных секторах экономики.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году и далее, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Руководство Банка оценило потенциальное воздействие пандемии коронавируса (COVID-19) на деятельность Банка, включая влияние мер по смягчению последствий и неопределенности.

В кредитном портфеле Банка имеются заемщики, которые прямо или косвенно пострадали от изменения цен на нефть, которое в том числе вызвало ослабление курса рубля. Банком проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и заемщиков, проводится стресс-тестирование, ограничивается использование одобренных кредитных лимитов или закрываются ранее одобренные лимиты, в случае выявления потенциальных проблемных заемщиков.

Банк в основном работает с крупными клиентами или дочерними компаниями международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым будет оказана государственная поддержка. Банком пересматриваются риск-аппетит и кредитные лимиты на заемщиков, которые наиболее подвержены влиянию данных негативных событий.

Благодаря консервативной кредитной политике, Руководство Банка не ожидает существенного сокращения денежных потоков и изменения графика платежей по кредитам в связи с развитием негативных макроэкономических событий. Банк России также принимает меры для улучшения ситуации с ликвидностью на российском финансовом рынке. Кроме того, у Банка имеется возможность получить финансовую поддержку от Материнского Банка в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

Банк не получал заявок по реструктуризации кредитов и изменения сроков погашения по кредитам.

Банк не допускает большого размера открытой валютной позиции, что ограничивает размер потенциального негативного влияния изменения валютнообменных курсов на финансовый результат и капитал Банка, работа сотрудников по удалённому доступу позволяет снижать затраты на содержание офиса, а также Банк предполагает снижать представительские и другие расходы.

Материнский банк продолжает считать Россию приоритетным стратегическим направлением своего бизнеса, и намерен развивать и поддерживать Банк в настоящих условиях.

Банк использует методологию оценки ожидаемых кредитных убытков, модели и исходные данные которой регулярно проверяются и подтверждаются, учитывая в том числе изменения экономической среды.

3 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2021 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – финансовая отчетность) и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности согласно МСФО и должна рассматриваться вместе с полной финансовой отчетностью Банка за 2020 год, поскольку данная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой отчетности. Результаты операционной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2021 год.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»).

30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 72,3723 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США);

- 86,2026 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

Использование оценок и суждений. Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и условных обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу с 1 января 2021 года.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4 Основные принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Корректировка сравнительного периода. По состоянию на 30 июня 2020 года по одной из ссуд клиентам был наращен процентный доход по неверной процентной ставке, в связи с чем показатели промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, были скорректированы. Влияние пересчета на статьи Промежуточного отчета о финансовом положении и Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также на Отдельные примечания представлено в таблицах ниже. Ошибка была исправлена в августе 2020 года и не повлияла на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Влияние на Промежуточный отчет о финансовом положении:

	30.06.2020 года (до корректировки, не аудировано)	Корректировка	30.06.2020 года (после корректировки, не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам	16 438 896	(28 956)	16 409 940
Нераспределенная прибыль	1 045 358	(28 956)	1 016 402

Влияние на Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (до корректировки, не аудировано)	Корректировка	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (после корректировки, не аудировано)
Процентные доходы	356 170	(28 956)	327 214
Прибыль /(убыток) до налогообложения	14 385	(28 956)	(14 571)
Чистая прибыль/ (чистый убыток) за период	12 051	(28 956)	(16 905)
Совокупная прибыль/ (совокупный убыток) за период	12 051	(28 956)	(16 905)

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	957 804	1 683 517
Корреспондентские счета в - небанковских кредитных организациях Российской Федерации	217 145	221 627
- банках Российской Федерации	255	188
- банках других стран	877 948	2 406 311
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(13)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 053 139	4 311 630

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав денежных средств и их эквивалентов включен наращенный процентный доход по корреспондентскому счету в сумме 335 тыс. рублей, а также наращенный процентный расход по корреспондентскому счету по отрицательной процентной ставке в сумме 49 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: ноль и 65 тыс. рублей).

Для целей составления отчета о движении денежных средств показаны суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва и без включения наращенных процентов.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 3 банках на общую сумму 2 048 513 тыс. рублей, сумма каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: в 3 банках - на 4 089 829 тыс. рублей).

В том числе по состоянию на 30 июня 2021 года в Материнском Банке остаток на корреспондентском счете составил 873 577 тыс. рублей, что составляет 43% денежных средств и их эквивалентов (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 914 834 тыс. рублей и 21%).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	16
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(3)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	13
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	13
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года (не аудировано)	13

Переводов из одной Стадии в другую в течение 6 месяцев 2021 не осуществлялось (не аудировано) (6 месяцев 2020 годов - не осуществлялось).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

6 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены исключительно производными финансовыми инструментами, в том числе сделками спот.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: не было).

Информация по производным финансовым инструментам, включающим сделки спот, представлена в Примечании 17.

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

7 Ссуды и средства, предоставленные банкам

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9 564 442	4 200 802
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(119)	(517)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	9 564 323	4 200 285

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все ссуды и средства, предоставленные банкам включены в Стадию 1.

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и средствам, предоставленным банкам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	14
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	613
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	517
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(398)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года (не аудировано)	119

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 2 541 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 802 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включены ссуды, размещенные в Материнском Банке на сумму 3 361 901 тыс. рублей (не аудировано), что составляет 35% от общей суммы ссуд и средств, предоставленных банкам (31 декабря 2020 года: ноль). Ссуды предоставлены Материнскому Банку на срок «1 день» под ставку минус 0,5% годовых в евро.

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2021 года Банком были размещены ссуды в 2 банках на общую сумму 6 202 421 тыс. рублей (не аудировано), задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: в 3 банках, на 4 200 285 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года, в целях снижения кредитного риска, гарантии Материнского Банка не привлекались (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года – не привлекались).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

8 Ссуды, предоставленные клиентам

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Ссуды, предоставленные клиентам	18 059 059	20 288 481
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(31 362)	(39 281)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 027 697	20 249 200

Ниже представлены ссуды клиентам в разбивке по Стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Стадия 1:		
Ссуды, предоставленные клиентам	16 937 102	18 910 519
За вычетом резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(7 693)	(4 381)
Итого ссуды, предоставленные клиентам Стадии 1 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 929 409	18 906 138
Стадия 2:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1 121 957	1 377 962
За вычетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные инструменты	(23 669)	(34 900)
Итого ссуды, предоставленные клиентам Стадии 2 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 098 288	1 343 062
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 027 697	20 249 200

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30.06.2021 (не аудировано)		31.12.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия	8 664 768	48	9 065 673	45
Энергетика	4 452 272	27	5 464 347	27
Химическая промышленность	4 936 094	25	5 752 536	28
Финансовая деятельность	5 925	-	5 925	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 059 059	100	20 288 481	100

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	Примечание	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Ссуды, обеспеченные гарантиями			
-Материнского Банка	20	12 881 037	14 981 904
Ссуды, обеспеченные залогом:			
-акций		-	1 359 652
-прав требования по контрактам		994 168	1 819 760
Ссуды без обеспечения		4 183 854	2 127 165
Итого ссуды, предоставленные клиентам		18 059 059	20 288 481

8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Итого ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2019 года	4 869	-	4 869	13 957 665	-	13 957 665
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1 363	-	1 363	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	10 579	-	10 579	2 764 743	-	2 764 743
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(703)	-	(703)	(296 358)	-	(296 358)
Итого ссуд, предоставленных клиентам на 30 июня 2020 года (не аудировано)	16 108	-	16 108	16 426 050	-	16 426 050
Итого ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2020 года	4 381	34 900	39 281	18 910 519	1 377 962	20 288 481
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	2 677	(11 231)	(8 554)	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	729	-	729	1 221 801	-	1 221 801
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(94)	-	(94)	(3 195 218)	(256 005)	(3 451 223)
Итого ссуд, предоставленных клиентам на 30 июня 2021 года (не аудировано)	7 693	23 669	31 362	16 937 102	1 121 957	18 059 059

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком были предоставлены ссуды 5 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 18 053 133 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 4 заемщикам (группам заемщиков) - на 20 282 556 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 43 434 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 51 617 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: не было).

8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам, были не просроченными (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: были не просроченными).

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что иначе ссуды могли бы быть просрочены или обесценены (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: не было).

По состоянию на 30 июня 2021 года максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 18 027 697 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 20 249 200 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

9 Средства банков

	30.06.2021	31.12.2020
	(не аудировано)	
Средства, полученные от материнского банка	21 176 185	20 379 277
Средства, полученные от банков-резидентов	800 000	-
Итого средства банков	21 976 185	20 379 277

По состоянию на 30 июня 2021 года средства банков включают 21 176 185 тыс. рублей, полученных от Материнского Банка, что составляет 96% от общей суммы статьи средств банков (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 20 379 277 тыс. рублей, что составляет 100%).

По состоянию на 30 июня 2021 года средства банков, полученные от Материнского Банка, привлечены на сроки «один день» и «свыше 3 лет», средневзвешенные ставки по депозитам, привлеченным в рублях составили 5,4% годовых, в долларах США 0,7% годовых, в евро 0,02% годовых и минус 0,05% годовых (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: привлечения на срок «свыше 3 лет»; ставка в долларах США 0,9% годовых, в евро 0,1% годовых и минус 0,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 6 980 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 6 826 тыс. рублей).

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2021 года в состав средств банков включен наращенный процентный доход по привлечениям под отрицательную процентную ставку в размере 12 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 18 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

10 Средства клиентов

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Юридические лица		
- Срочные депозиты	1 640 400	2 092 523
- Текущие/расчетные счета	314 014	405 641
Итого средств клиентов	1 954 414	2 498 164

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2021 (не аудировано)		31.12.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Телекоммуникации	723 726	37	-	-
Финансовая деятельность	558 689	29	547 171	22
Ремонт машин и оборудования	476 961	25	364 764	15
Строительство	181 130	9	220 684	9
Химическая промышленность	4 818	-	1 325 407	53
Металлургия	1 496	-	1 786	-
Прочее	7 594	-	38 352	1
Итого средств клиентов	1 954 414	100	2 498 164	100

По состоянию на 30 июня 2021 года срочные депозиты юридических лиц привлечены на сроки «менее 1 месяца», «от 1 до 3 месяцев» и «от 3 до 6 месяцев» (на 31 декабря 2020 года: «менее 1 месяца», «от 1 до 3 месяцев» и «от 3 до 6 месяцев»).

11 Прочие активы и прочие обязательства

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Прочие финансовые активы		
Средства на бирже	43 384	85 296
Прочая дебиторская задолженность	1 160	843
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 544	86 139
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73)	(58)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 471	86 081
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие нефинансовые активы	16 322	12 587
Итого прочих нефинансовых активов	16 322	12 587
Итого прочие активы	60 793	98 668

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2019 года	31
Списано за счет сформированного резерва	(17)
Сформировано за период	16
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 30 июня 2020 года (не аудировано)	30
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2020 года	58
Сформировано за период	15
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 30 июня 2021 года (не аудировано)	73

11 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

	Примечание	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Прочие финансовые обязательства			
Арендные обязательства		4 340	50 144
Обязательства по оплате оказанных услуг		5 959	8 428
Итого прочих финансовых обязательств		10 299	58 572
Прочие нефинансовые обязательства			
Расчеты с сотрудниками по премиям и прочим выплатам	20	20 739	42 399
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль		3 056	5 847
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	17	4 326	7 880
Итого прочих нефинансовых обязательств		28 121	56 126
Итого прочие обязательства		38 420	114 698

По состоянию на 30 июня 2021 года арендные обязательства подлежат погашению в течение календарного года в сумме 1 377 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 46 652 тыс. рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года обязательства кредитного характера включены в Стадию 1 и в Стадию 2. Распределение обязательств кредитного характера по Стадиям представлено в Примечании 17.

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

12 Субординированный кредит

В феврале 2016 года был получен и одобрен Банком России к включению в состав капитала субординированный кредит от Материнского Банка. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США, что по состоянию на 30 июня 2021 года по курсу Банка России составляет 3 980 477 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 4 063 164 тыс. рублей).

Первоначальный срок субординированного кредита был установлен до 2025 года под процентную ставку ЛИБОР+3,88%. В июне 2020 года было заключено и одобрено Банком России дополнительное соглашение к данному договору, по условиям которого установлен новый срок погашения - декабрь 2030 года и новая ставка - эффективная ставка по федеральным фондам США+3,2%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

13 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	30 июня
	2021	2020
	(не аудировано)	(не аудировано)
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	267 152	227 482
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	87 436	84 160
Проценты по долговым ценным бумагам	81	15 572
Итого процентных доходов по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	354 669	327 214
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по средствам банков	(78 308)	(104 923)
Проценты по субординированному займу	(66 286)	(105 385)
Проценты по средствам клиентов	(60 393)	(60 379)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(568)	(869)
Итого процентных расходов по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(205 555)	(271 556)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	149 114	55 658

14 Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии по открытым аккредитивам	37 071	80 249
Комиссии по предоставленным гарантиям	4 630	5 246
Комиссии по расчетным операциям	792	765
Комиссии за валютный контроль	356	140
Комиссии по кредитным операциям	-	4 493
Итого комиссионных доходов	42 849	90 893
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	(39 366)	(42 727)
Комиссии по расчетным операциям	(1 678)	(379)
Комиссия за клиринг	(1 036)	(1 586)
Комиссии по кредитным операциям	-	(4 493)
Прочее	(221)	(161)
Итого комиссионных расходов	(42 301)	(49 346)
Чистый комиссионный доход	548	41 547

15 Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	112 607	100 091
Износ основных средств, амортизация нематериальных активов и активов в форме права пользования	21 308	22 050
Профессиональные услуги	17 751	13 746
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 464	16 798
Ремонт и обслуживание основных средств	7 112	8 064
Аренда	3 988	3 135
Связь	2 891	3 303
Страхование	645	327
Представительские и командировочные расходы	119	856
Прочее	3 320	1 651
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	183 205	170 021

16 Дивиденды

В течение 6 месяцев 2021 года дивиденды за 2020 год Банком не объявлялись и не выплачивались (не аудировано).
В течение 2020 года за 2019 год – не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления финансовой отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно и на избирательной основе. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)», в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Аккредитивы и финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	Примечание	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Стадия 1:			
Аккредитивы		808 688	174 494
Выпущенные гарантии		2 779 837	2 536 745
Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 до вычета резерва под кредитные убытки			
		3 588 525	2 711 239
За вычетом резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	11	(293)	(1 437)
Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 за вычетом резерва под кредитные убытки			
		3 588 232	2 709 802
Стадия 2:			
Аккредитивы		3 262 009	3 375 796
Итого обязательств кредитного характера Стадии 2 до вычета резерва под кредитные убытки			
		3 262 009	3 375 796
За вычетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные инструменты	11	(4 033)	(6 443)
Итого обязательств кредитного характера Стадии 2 за вычетом резерва под кредитные убытки			
		3 257 976	3 369 353
Итого обязательств кредитного характера		6 846 208	6 079 155

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав выданных гарантий включены гарантии, предоставленные Материнскому Банку на общую сумму 1 742 450 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 1 692 450 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 2 002 027 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 709 426 тыс. рублей) (см. Примечание 20).

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в Примечании 11.

17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой стоимости по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетных периодов:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Итого обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года	2 378	347	2 725	9 730 012	81 897	9 811 909
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(367)	(449)	(816)	-	-	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:						
- из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1 210)	1 210	-	(4 732 085)	4 732 085	-
- из кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные активы в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	334	(334)	-	77 265	(77 265)	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 215	-	1 215	997 633	615 007	1 612 640
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(843)	(13)	(856)	(2 645 367)	(4 632)	(2 649 999)
Итого обязательств кредитного характера на 30 июня 2020 года (не аудировано)	1 507	761	2 268	3 427 458	5 347 092	8 774 550
Итого обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 года	1 437	6 443	7 880	2 711 239	3 375 796	6 087 035
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(501)	(2 306)	(2 807)	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	263	-	263	1 409 233	-	1 409 233
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(906)	(104)	(1 010)	(531 947)	(113 787)	(645 734)
Итого обязательств кредитного характера на 30 июня 2021 года (не аудировано)	293	4 033	4 326	3 588 525	3 262 009	6 850 534

17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты и сделки спот: форвардные сделки и сделки спот. Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и сделок спот по состоянию на 30 июня 2021 года. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 30 июня 2021 года. Эти сделки были заключены в июне 2021 года со сроками исполнения в июле и сентябре 2021 года.

(не аудировано)	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/спот сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	4 714 555	-	20 384	1 459 314	(11 868)	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	2 429 647	-	15 975
- продажа иностранной валюты за валюту	1 722 273	(1 779)	-	-	-	-
Итого	6 436 828	(1 779)	20 384	3 888 961	(11 868)	15 975

В связи форвардными сделками и сделками спот в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк отразил чистый расход в сумме 176 520 тыс. рублей в составе строки Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/спот сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	2 981 000	(21 865)	-	-	-	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	887 108	-	600
- продажа иностранной валюты за валюту	1 343 226	(17 271)	-	543 114	-	980
Итого	4 324 226	(39 136)	-	1 430 222	-	1 580

В связи с форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый доход в сумме 806 942 тыс. рублей в составе строки «(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котлируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банком и ссуды, предоставленные клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банком и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2021 года:

Не аудировано	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	36 359	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	13 647	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 580	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	39 136	-

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2021 года:

Не аудировано	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 053 139	-	2 053 139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	361 551	-	361 551
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9 564 323	-	9 564 323
Ссуды, предоставленные клиентам	-	18 027 697	18 027 697
Прочие финансовые активы	-	44 471	44 471
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 979 013	18 072 168	30 051 181
Средства банков	21 976 185	-	21 976 185
Средства клиентов	1 954 414	-	1 954 414
Субординированный кредит	-	3 980 477	3 980 477
Прочие финансовые обязательства	-	10 299	10 299
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 930 599	3 990 776	27 921 375

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	4 311 630	-	4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	367 424	-	367 424
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 200 285	-	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам	-	20 249 200	20 249 200
Прочие финансовые активы	-	86 081	86 081
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 879 339	20 335 281	29 214 620
Средства банков	20 379 277	-	20 379 277
Средства клиентов	2 498 164	-	2 498 164
Субординированный кредит	-	4 063 164	4 063 164
Прочие финансовые обязательства	-	58 572	58 572
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 877 441	4 121 736	26 999 177

В течение 6 месяцев 2021 года (не аудировано) и в 2020 году перемещений между Уровнями не было.

19 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала Н1.0"), на уровне 8% (2020 год: 8%).

На 30 июня 2021 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 5 714 533 тыс. рублей, коэффициент достаточности 35,8% (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 6 090 244 тыс. рублей, 43,0%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Основной капитал	1 734 056	2 027 080
Дополнительный капитал	3 980 477	4 063 164
Итого нормативного капитала	5 714 533	6 090 244

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка.

Банк при определении совокупного объема необходимого кредитной организации капитала использует стандартный подход Банка России, установленный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Минимальные плановые (целевые) уровни капиталов Банка различных уровней утверждаются Наблюдательным советом Банка в величине, позволяющей обеспечить превышение соответствующих обязательных нормативов, установленных указанной инструкцией:

- норматива достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) - на не менее, чем 7%

Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Плановые (целевые) уровни и плановая структура капитала утверждаются Наблюдательным советом Банка не реже одного раза в год. Сопоставление плановых показателей (плановых значений рисков, плановой структуры рисков, планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала) с их фактическими значениями производится ежемесячно.

В течение 6 месяцев 2021 года и в течение 2020 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, и требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2020 годом, за исключением того, что в 2020 году Банк в своей деятельности воспользовался послаблением, допущенным Центральным Банком Российской Федерации в связи с развитием пандемии COVID-19, а именно принял решение о неухудшении оценки финансового положения одного из своих контрагентов. В 2021 году Банк послаблениями не пользовался.

Влияние на нормативный капитал и значения нормативов применения послаблений Центрального Банка Российской Федерации раскрыто в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

20 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, получение и предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. В течение периодов, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, с ключевым управленческим персоналом Natixis и ключевым управленческим персоналом ВРСЕ операции не проводились.

Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 годов, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

	30.06.2021 (не аудировано)		31.12.2020	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	873 577	2 053 139	914 834	4 311 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	20 384	36 359	-	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 361 901	9 564 323	-	4 200 285
Средства банков	21 176 185	21 976 185	20 379 277	20 379 277
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	1 779	13 647	39 136	39 136
Прочие обязательства	5 278	38 420	5 935	114 698
Субординированный кредит	3 980 477	3 980 477	4 063 164	4 063 164

Прочие обязательства включают наращенные комиссии по полученным гарантиям.

По состоянию на 30 июня 2021 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи с ссудными операциями и условными обязательствами кредитного характера на общую сумму 16 056 841 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 18 639 058 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 1 742 450 тыс. рублей (не аудировано) (на 31 декабря 2020 года: 1 692 450 тыс. рублей) (Примечание 17).

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» (Примечание 11) по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано) и 31 декабря 2020 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Краткосрочные вознаграждения работникам	6 813	12 100
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 511	2 516
Итого расчеты с членами Правления по премиям и прочим выплатам	9 324	14 616

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 606	354 669	16 460	327 214
Процентные расходы	(140 830)	(205 555)	(208 646)	(271 556)
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	42 849	248	90 893
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(39 446)	(42 301)	(42 824)	(49 346)

За 6 месяцев 2021 года сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 25 706 тыс. рублей, выходных пособий не выплачивалось (не аудировано) (за 6 месяцев 2020 года: 18 720 тыс. рублей, выходных пособий не выплачивалось (не аудировано)). Данные расходы включены в строку «Расходы на содержание персонала» в Примечании 15.

21 Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.07.2021 года раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>

22 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.

Валяев А.Н.
И.о. Председателя Правления