

**Акционерный коммерческий банк
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года и заключение по
результатам обзорной проверки**

**Москва
2021**

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)	8
1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
4 ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ.....	11
5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
6 СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ.....	12
7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	13
8 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	13
9 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	13
10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	16
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	16
12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	17
13 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	17
14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	18
15 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
16 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	18
17 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	19
18 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
19 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	19
20 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	19
21 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	20
22 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20
23 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	21
24 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	26
25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	28
26 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	28



«АБТ»

Россия, 119270, Москва,
Комсомольский проспект, 41
Тел.: 8.903.726-95-45
E-mail:kassovyi5@mail.ru
<http://www.abtaudit.ru>

«АБТ»

Komsomolsky prospect, 41
Russia, 119270, Moscow
Тел.: +7.903.726-95-45
E-mail:kassovyi5@mail.ru
<http://www.abtaudit.ru>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) («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 собственном 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 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».

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Ирма Рухая.

30 августа 2021 года

Москва, Российская Федерация



И.Р. Рухая, руководитель задания по обзорной проверке
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000041), ООО «АБТ»

Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)

Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1027739463300

Адрес: 125047, г. Москва, ул. Гашека,
дом 2, стр. 1

Независимый аудитор: Общество с ограниченной
ответственностью «АБТ»

Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1157746440147

Адрес: 119270, г. Москва, Комсомольский проспект,
дом 41

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОГРН 11606049257

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

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

	Примечание	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	541 904	688 764
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		28 319	27 264
Средства в других банках	8	2 315	897 431
Кредиты и авансы клиентам	9	2 432 807	1 629 195
Прочие активы	10	24 305	9 623
Текущие требования по налогу на прибыль	21	0	4 501
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	11	34 541	41 077
Итого активов		3 064 191	3 297 855
Обязательства			
Средства клиентов	12	(1 399 207)	(1 348 065)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	(261 118)	(292 077)
Субординированные займы	13	(405 542)	(409 022)
Текущее налоговое обязательство	21	(0)	(0)
Прочие обязательства	15	(80 361)	(142 196)
Итого обязательств		(2 146 228)	(2 191 360)
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	(363 457)	(363 457)
Добавочный капитал		(97 110)	(97 110)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(457 396)	(645 928)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		(917 963)	(1 106 495)
Итого обязательств и собственного капитала		(3 064 191)	(3 297 855)

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


Председатель Правления
Заславский Ю.А.




Главный бухгалтер
Барышникова Е.В.

30 августа 2021 года.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2020 г.
Процентные доходы	18	162 711	154 323
Процентные расходы	18	(32 669)	(42 923)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		130 042	111 400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляется процентный доход	8,9	(249 527)	(40 486)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляется процентный доход		(119 485)	70 914
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(677)	1 212
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 269	(656)
Комиссионные доходы	19	55 108	99 765
Комиссионные расходы	19	(26 508)	(30 983)
Изменение прочих резервов	10,15	(4 260)	1 361
Прочие операционные доходы		5 534	234
Чистые непроцентные доходы (расходы)		31 466	70 933
Чистые доходы (расходы)		(88 019)	141 847
Административные и прочие операционные расходы	20	(100 513)	(85 367)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(188 532)	56 480
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(0)	(0)
Прибыль (убыток) за период		(188 532)	56 480
Прочий совокупный доход (расход) за период		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		(188 532)	56 480

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


Председатель Правления
Заславский Ю.А.




Главный бухгалтер
Барышникова Е.В.

30 августа 2021 года.

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственный капитал
Остаток на 01 января 2020 года	363 457	97 110	0	497 254	957 821
Остаток на 30 июня 2020 года	363 457	97 110	0	548 852	1 009 419
Остаток на 01 января 2021 года	363 457	97 110	0	645 928	1 106 495
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года				(188 532)	(188 532)
Остаток на 30 июня 2021 года	363 457	97 110	0	457 396	917 963

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


Председатель Правления
Заславский Ю.А.




Главный бухгалтер
Барышникова Е.В.

30 августа 2021 года.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

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

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	159 612	142 898
Проценты уплаченные	(31 462)	(42 636)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(677)	1 212
Комиссии полученные	55 108	99 765
Комиссии уплаченные	(26 508)	(30 983)
Прочие операционные доходы	1 681	234
Уплаченные операционные расходы	(129 234)	(81 386)
Уплаченный налог на прибыль	(4 501)	(11 875)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 019	77 229
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 055)	(2 790)
Чистый (прирост) снижение по кредитам, выданным клиентам	(157 169)	(419 766)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(9 477)	2 068
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	60 327	(1 215)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(30 959)	182 404
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(24 305)	14 064
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(138 619)	(148 006)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(0)	(0)
Продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(0)	(0)
Приобретение основных средств, нематериальных активов	2 111	(24 820)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	2 111	(24 820)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(10 350)	45 482
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(146 858)	(127 344)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	688 757	600 524
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	541 899	473 180

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


Председатель Правления
Заславский Ю.А.




Главный бухгалтер
Барышникова Е.В.

30 августа 2021 года.

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находится под контролем материнской компании. Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) — это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк создан 08 апреля 1992 года в соответствии с решением учредителей и 25 января 1993 г. зарегистрирован за номером 2252.

Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте № 2252, выданных Центральным Банком Российской Федерации 31 марта 2015 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2021 года составила 70 человек.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Структура акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года следующая:

	На 30.06.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
Мазо Л.В.	125 246,35	41,06	125 246,35	41,06
ООО «ОФИС-ГРАД»	20 978,00	6,88	20 978,00	6,88
ООО «ИНТЕРСИТИ»	20 978,00	6,88	20 978,00	6,88
Колотов К.Ю.	0	0	20 978,00	6,88
Бодунков К.А.	20 790,00	6,81	20 790,00	6,81
ООО «СП СТФ-ЮС»	20 400,00	6,69	20 400,00	6,69
ООО ПНТК «Анкеро»	20 000,00	6,56	20 000,00	6,56
ООО «Стальпром-импекс»	20 000,00	6,56	20 000,00	6,56
Королев А.И.	12 600,00	4,13	12 600,00	4,13
Вавилова Е.П.	8 945,00	2,93	10 615,00	3,48
Вавилов В.В.	0	0	7 278,00	2,39
Ямолдин А.П.	5 136,65	1,68	5 136,65	1,68
Климчук Д.Б.	29 926,00	9,82	0	0
Итого	305 000,00	100	305 000,00	100

Данная финансовая отчетность будет размещена в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.tenderbank.ru в течение установленного срока, в соответствии с действующим законодательством.

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк планирует свою деятельность, исходя из прогноза экономической и политической ситуации в стране в целом, а также из процессов, происходящих на финансовом рынке и в банковском секторе.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Относительно глобальных рыночных рисков надо отметить, что снижение доверия участников рынка к мерам регуляторов, направленным на преодоление общемирового долгового кризиса и его последствий в регионах, привело к тому, что замедлился рост мировых фондовых индексов.

Центральные банки многих стран мира поддерживают благоприятные условия на денежных рынках, причем ухудшение макроэкономических показателей вынуждает их предпринимать более активные действия.

В первой половине 2021 году внешние условия продолжали оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

За шесть месяцев 2021 года в России наблюдалось периодическое снижение курса рубля к доллару и евро, одновременно была волатильность на рынке нефти, металлов и, соответственно, биржевых индексов.

В настоящее время Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. На протяжении первой половины 2021 года наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе. Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В связи с недавним развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут значительно повлиять на деятельность компаний из различных отраслей.

В рамках имеющейся информации влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в первой половине 2021 года, однако в связи с высоким уровнем неопределенности фактические результаты могут отличаться от ожидаемых прогнозных оценок.

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции Банк России принял решение реализовать комплекс мер по поддержке потребителей финансовых услуг, снижению рисков для их финансового благополучия в будущем, а именно:

- меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения;
- меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса;
- меры по поддержке ипотечного кредитования;
- меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению финансовых ресурсов экономике;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и из других источников. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится краткое основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

Подготовка промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается через прибыли и убытки, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 30 июня 2021 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 72,3723 рубля за 1 доллар США и 86,2026 рубля за 1 евро (31 декабря 2020 года: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро).

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2020 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не оказали влияния на Банк на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной

финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки вступили в силу с 1 января 2020 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. Поправки вступили в силу с 1 января 2020 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5 Основные принципы учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее “МСФО”).

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

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

6 Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может отразиться на финансовом положении Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Наличные денежные средства	82 182	76 811
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	45 727	86 331
Корреспондентские счета в других банках	9 675	9 608
Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	404 500	516 240
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов		688 990
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(180)	(226)
Итого денежные средства и их эквиваленты	541 904	688 764

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</i>	<i>154</i>	<i>0</i>	<i>105</i>	<i>259</i>
Создание (восстановление) резервов	8	0	105	113
<i>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.</i>	<i>146</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>146</i>
Создание (восстановление) резервов	80	0	0	80
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</i>	<i>226</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>226</i>
Создание (восстановление) резервов	(46)	0	0	(46)
<i>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.</i>	<i>180</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>180</i>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8 Средства в других банках

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	0	895 068
Депозиты в прочих банках	2 316	2 364
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	2 316	897 432
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого средств в других банках	2 315	897 431

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года средства в банках представлены, в основном, краткосрочными депозитами в Банке России.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
Создание (восстановление) резервов	0	0	0	0
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
Создание (восстановление) резервов	0	0	0	0
<i>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

9 Кредиты и авансы клиентам

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 581 426	756 855
Кредиты, предоставленные физическим лицам	875 177	886 878
Просроченные кредиты юридических лиц	269 493	9 025
Просроченные кредиты физических лиц	39 634	59 786
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	2 765 730	1 712 544
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(332 923)	(83 349)
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 432 807	1 629 195

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков.

Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты, а также кредиты, связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости для дальнейшего использования данной недвижимости в предпринимательской деятельности.

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 578 377	757 504
Выплаты бенефициару	268 299	8 376
Потребительское кредитование физических лиц	883 760	912 546
Ипотечное кредитование физических лиц	35 196	33 792
Автокредитование	98	326
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	2 765 730	1 712 544
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(332 923)	(83 349)
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 432 807	1 629 195

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение составила 2 432 807 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2020 г. – 1 629 195 тыс. рублей). (См. Примечание 24).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(30 499)	(883)	(9 570)	(40 952)
Создание (восстановление) резервов	6 317	872	(254 139)	(247 010)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	(24 182)	(11)	(263 709)	(287 902)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(9 771)	(11 220)	(21 406)	(42 397)
Создание (восстановление) резервов	8 132	11 209	(21 915)	(2 624)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	(1 639)	(11)	(43 321)	(45 021)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Выплаты бенефициару	Потребительское кредитование физических лиц	Автокредитование	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	(32 576)	(8 376)	(42 397)	0	0	(83 349)
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0
Создание (восстановление) резервов	12 973	(260 923)	(2 624)	0	0	(249 574)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.	(19 603)	(268 299)	(45 021)	0	0	(332 923)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	На 30.06.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	919 054	33,3	946 664	55,3
Оптовая и розничная торговля	425 292	15,4	107 355	6,3
Строительство	295 967	10,7	316 006	18,4
Операции с недвижимым имуществом	167 622	6,0	330 430	19,3
Консультирование	122 599	4,4	562	0
Прочее	835 196	30,2	11 527	0,7
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	2 765 730	100	1 712 544	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(332 923)		(83 349)	
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 432 807		1 629 195	

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Ниже представлена информация об обеспеченных и необеспеченных кредитах на 30 июня 2021 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Выплаты бенефициару	Потребительское кредитование физических лиц	Автокредитование	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты:	-	268 299	7 700	-	-	275 999
Обеспеченные кредиты:	1 578 377	-	876 060	98	35 196	2 489 731
Поручительствами	456 241	-	157 884	-	-	614 125
Залогом недвижимости	1 120 636	-	716 726	-	35 196	1 870 959
Залогом товаров в обороте	1 500	-	-	-	-	1 500
Залогом движимого имущества	-	-	1 450	98	-	1 548
Итого кредиты и авансы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 578 377	268 299	883 760	98	35 196	2 765 730

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Выплаты бенефициару	Потребительское кредитование физических лиц	Автокредитование	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
<i>Беспроblemные кредиты</i>	576 174	-	160 689	326	62	737 251
<i>Кредиты с ухудшением качества</i>	180 136	-	673 320	-	33 730	887 186
<i>Обесцененные кредиты</i>	1 194	8 376	78 537	-	-	88 107
Резерв под ОКУ	(32 576)	(8 376)	(42 397)	-	-	(83 349)
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва под ОКУ)	724 928	0	870 149	326	33 792	1 629 195

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Выплаты бенефициару	Потребительское кредитование физических лиц	Автокредитование	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
<i>Беспроblemные кредиты</i>	1 486 559	-	161 931	98	-	1 648 588
<i>Кредиты с ухудшением качества</i>	88 000	-	645 916	-	35 196	769 112
<i>Обесцененные кредиты</i>	1 194	268 299	78 537	-	-	348 030
Резерв под ОКУ	(19 603)	(268 299)	(45 021)	-	-	(332 923)
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва под ОКУ)	1 556 150	0	841 363	98	35 196	2 432 807

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10 Прочие активы

	На 30 июня 2021	На 31 декабря 2020
Прочая дебиторская задолженность	21 592	1 144
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0
<i>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам</i>	<i>(4 284)</i>	<i>(1 137)</i>
Итого прочих финансовых активов	17 308	7
Авансовые платежи	7 414	9 843
Отложенные обязательства по оплате комиссий	-	-
Прочее	13	311
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(430)</i>	<i>(538)</i>
Итого прочих нефинансовых активов	6 997	9 616
Итого прочих активов	24 305	9 623

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	Итого
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</i>	<i>6 198</i>
Создание (восстановление) резервов	(2 577)
<i>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.</i>	<i>3 621</i>
Создание (восстановление) резервов	(1 946)
<i>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</i>	<i>1 675</i>
Создание (восстановление) резервов	(3 039)
<i>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.</i>	<i>4 714</i>

11 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства на 31.12.2020 года:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Прочее	Активы в форме права пользования	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	0	5 481	1 389	28 367	35 237
Первоначальная стоимость					
<i>По состоянию на 31.12.2019 года</i>	<i>502</i>	<i>11 174</i>	<i>3 833</i>	<i>40 564</i>	<i>56 073</i>
Поступления/прочее	0	408	152	0	560
Выбытие	0	0	0	0	0
<i>По состоянию на 31.12.2020 года</i>	<i>502</i>	<i>11 582</i>	<i>3 985</i>	<i>40 564</i>	<i>56 633</i>
Накопленная амортизация					
<i>По состоянию на 31.12.2019 года</i>	<i>(502)</i>	<i>(5 693)</i>	<i>(2 444)</i>	<i>(12 197)</i>	<i>(20 836)</i>
Накопленная амортизация	(0)	(2 461)	(686)	(11 931)	(15 078)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0	0
<i>По состоянию на 31.12.2020 года</i>	<i>(502)</i>	<i>(8 154)</i>	<i>(3 130)</i>	<i>(24 128)</i>	<i>(35 914)</i>
Остаточная стоимость на 31.12.2020 года	0	3 428	855	16 436	20 719

Основные средства на 30.06.2021 года:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Прочее	Активы в форме права пользования	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2020 года	0	3 428	855	16 436	20 719
Первоначальная стоимость					
<i>По состоянию на 31.12.2020 года</i>	<i>502</i>	<i>11 582</i>	<i>3 985</i>	<i>40 564</i>	<i>56 633</i>
Поступления/прочее	0	841	0	0	841
Выбытие	0	0	0	0	0
<i>По состоянию на 30.06.2021 года</i>	<i>502</i>	<i>12 423</i>	<i>3 985</i>	<i>40 564</i>	<i>57 474</i>
Накопленная амортизация					
<i>По состоянию на 31.12.2020 года</i>	<i>(502)</i>	<i>(8 154)</i>	<i>(3 130)</i>	<i>(12 197)</i>	<i>(23 983)</i>
Накопленная амортизация	(0)	(1 257)	(305)	(17 897)	(19 459)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0	0
<i>По состоянию на 30.06.2021 года</i>	<i>(502)</i>	<i>(9 411)</i>	<i>(3 435)</i>	<i>(30 094)</i>	<i>(43 442)</i>
Остаточная стоимость на 30.06.2021 года	0	3 012	550	10 470	14 032

Нематериальные активы на 31.12.2020 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	15 216
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31.12.2019 года	18 772
Поступления	6 915
Выбытия	(8)
По состоянию на 31.12.2020 года	25 679
Накопленная амортизация	
По состоянию на 31.12.2019 года	(3 556)
Амортизационные отчисления	(1 773)
Амортизация по выбывшим НМА	8
По состоянию на 31.12.2020 года	(5 321)
Остаточная стоимость на 31.12.2020 года	20 358

Нематериальные активы на 30.06.2021 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2020 года	20 358
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31.12.2020 года	25 679
Поступления	1 494
Выбытия	(0)
По состоянию на 30.06.2021 года	27 173
Накопленная амортизация	
По состоянию на 31.12.2020 года	(5 321)
Амортизационные отчисления	(1 343)
Амортизация по выбывшим НМА	0
По состоянию на 30.06.2021 года	(6 664)
Остаточная стоимость на 30.06.2021 года	20 509

Анализ основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

12 Средства клиентов

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Юридические лица	178 322	106 231
Текущие/расчетные счета	176 614	104 919
Срочные депозиты	1 708	1 312
Физические лица	1 220 885	1 241 834
Счета физических лиц	130 855	151 358
Срочные депозиты	1 090 030	1 090 476
Итого средства клиентов	1 399 207	1 348 065

На 30 июня 2021 года Банк имеет 19 клиентов остатками свыше 6 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 656 406 тысяч рублей или 46,9 % средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 399 207 тысяч рублей (на 31.12.2020 г. – 1 348 065 тысяч рублей). См. Примечание 24.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13 Субординированные займы

	Дата погашения	Валюта	Процентная ставка, %	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Займ от ООО «ИНТЕРСИТИ»	15.11.2027	RUR	5,0	12 000	12 000
Займ от ООО «ОФИС-ГРАД»	15.11.2027	RUR	5,0	84 000	84 000
Займ от компании RODBER Ltd	01.02.2028	USD	1,5	167 542	171 022
Займ от ООО «ИНТЕРСИТИ»	09.04.2028	RUR	5,0	37 000	37 000
Займ от ООО «ОФИС-ГРАД»	09.04.2028	RUR	5,0	40 000	40 000

Займ от ООО «ОФИС-ГРАД»	30.07.2026	RUR	6,5	65 000	65 000
Итого субординированных займов				405 542	409 022

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость субординированных займов составила 405 542 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. – 409 022 тыс. рублей). См. Примечание 24.

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 23.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Векселя	261 118	292 077
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	261 118	292 077

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 261 118 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2020 г. – 292 077 тыс. рублей). См. Примечание 24.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15 Прочие обязательства

	На 30 июня 2021	На 31 декабря 2020
Финансовые обязательства		
Прочие финансовые обязательства	2 652	36 355
Кредиторская задолженность и авансы полученные	7 137	6 078
Обязательства по аренде	11 498	17 709
Резервы по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	7 649	6 944
Оценочные обязательства	515	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	184
Итого финансовых обязательств	29 451	67 270
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	2 006	1 456
Отложенное комиссионное вознаграждение	48 904	73 470
Итого нефинансовых обязательств	50 910	74 926
Итого прочих обязательств	80 361	142 196

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	Итого
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 31.12.2019 г.</i>	<i>(8 335)</i>
Создание (восстановление) резервов	1 391
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 31.12.2020 г.</i>	<i>(6 944)</i>
Создание (восстановление) резервов	705
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 30.06.2021 г.</i>	<i>(7 649)</i>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 23.

16 Уставный капитал

В соответствии с требованиями МСФО 29 к данной статье были применены требования по инфлированию денежных статей уставного капитала.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	На 30.06.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, шт.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	305 000 000	305 000	363 457	305 000 000	305 000	363 457

Уставный капитал за период инфляции вырос на 58 457 тыс. руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 305 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В течение 2021 года и 2020 года дивиденды не выплачивались.

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию и с учетом нераспределенной прибыли) составили на 30 июня 2021 г. – 720 086 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года – 606 681 тыс. рублей).

18 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30.06. 2021 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2020 г.
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным клиентам	152 782	132 032
По средствам в других банках	9 929	22 291
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого процентных доходов	162 711	154 323
Процентные расходы		
По средствам юридических лиц	(8 281)	(5 994)
По средствам физических лиц	(21 923)	(33 795)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(2 465)	(2 091)
За использование активов в форме права пользования	-	(1 043)
Итого процентных расходов	(32 669)	(42 923)
Чистые процентные доходы	130 042	111 400

19 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30.06. 2021 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2020 г.
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	51 418	97 860
По денежным переводам	2 787	1 128
По расчетным операциям	583	746
По другим операциям	320	31
Итого комиссионных доходов	55 108	99 765
Комиссионные расходы		
По агентским договорам	(22 595)	(27 911)
По брокерским операциям	-	-
По денежным переводам	(1 650)	(1 495)
По расчетным операциям	(53)	(1 253)
По банковским гарантиям и поручительствам	-	-
По другим операциям	(2 210)	(324)
Итого комиссионных расходов	(26 508)	(30 983)
Чистый комиссионный доход	28 600	68 782

20 Административные и прочие операционные расходы

Примечание	6 месяцев, закончившихся 30.06. 2021 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2020 г.
Затраты на персонал	(62 768)	(52 813)
Расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(2 905)	(13 861)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 646)	(6 089)
Амортизация по активам в форме права пользования	(5 966)	(5 966)
Прочие	(18 757)	(3 318)
Страхование	(1 244)	(1 970)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 226)	(1 349)
Аренда	(1)	(1)
Итого административные и прочие операционные расходы	(100 513)	(85 367)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

21 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 г. б/Банком получен убыток в размере 188 532 тыс. рублей.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30.06. 2021 г.	6 месяцев, закончившихся 30.06.2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(0)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прибылях и убытках	0	(0)
Расходы по налогу на прибыль за период	0	(0)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера. На 30.06.2021 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	326 386	82 301
Выданные банковские гарантии	2 726 875	6 043 887
Резерв по обязательствам кредитного характера	(7 649)	(6 944)
Итого обязательства кредитного характера	3 045 612	6 119 244

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

Заложенные активы.

На 31 декабря 2020 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 27 264 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 30 июня 2021 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 28 319 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23 Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для него видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Банком признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, операционный, стратегический, регулярный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Банк обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками (СУР), Отдел анализа кредитных рисков, Служба внутреннего контроля (СВК), Служба внутреннего аудита (СВА), Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по управлению рискам; определение политики Банка в области управления рисками; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляет проверку деятельности СУР и СВК, информирует Совет директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по руководству комплаенс-функцией Банка, координирует управление комплаенс-рисками, проверяет выполнение комплаенс-функции подразделениями Банка и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне комплаенс-рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Кредитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	121 072	549 281	18 411	688 764
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 264			27 264
Средства в других банках	895 068	2 363		897 431
Кредиты и авансы клиентам	1 629 195			1 629 195
Прочие активы	9 479	144		9 623
Текущие требования по налогу на прибыль	4 501			4 501
Итого активов	2 686 579	551 788	18 411	3 256 778
Обязательства				
Средства клиентов	(948 766)	(384 483)	(14 816)	(1 348 065)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(292 077)			(292 077)
Субординированные займы	(238 000)	(171 022)		(409 022)
Прочие обязательства	(142 188)	(8)		(142 196)
Итого обязательств	(1 621 031)	(555 513)	(14 816)	(2 191 360)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 065 548	(3 725)	3 595	1 065 418

По состоянию на 30 июня 2021 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	120 012	407 886	14 006	541 904
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28 319			28 319
Средства в других банках	0	2 315		2 315
Кредиты и авансы клиентам	2 432 807			2 432 807
Прочие активы	24 161	144		24 305
Текущие требования по налогу на прибыль	0			0
Итого активов	2 605 299	410 345	14 006	3 029 650
Обязательства				
Средства клиентов	(999 214)	(385 980)	(14 013)	(1 399 207)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(261 118)			(261 118)
Субординированные займы	(238 000)	(167 542)		(405 542)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0			0
Прочие обязательства	(80 361)	0		(80 361)
Итого обязательств	(1 578 693)	(553 522)	(14 013)	(2 146 228)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 026 606	(143 177)	(7)	883 422

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 30.06.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(7 159)	(7 159)	(186)	(186)
Ослабление доллара США на 5 %	7 159	7 159	186	186
Укрепление евро на 5 %	700	700	180	180
Ослабление евро на 5 %	(700)	(700)	(180)	(180)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует анализ рынка банковских услуг.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходов, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 30.06.2021 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок

	На 30.06.2021 г.		
	рубли	доллары	евро
Активы			
Кредиты и авансы юридическим лицам	8,01 %	-	-
Кредиты и авансы физическим лицам	16,16 %	-	-
Обязательства			
Депозиты юридических лиц	5,06 %	-	-
Депозиты физических лиц до востребования	4,41 %	0,19 %	0,01 %
Депозиты физических лиц	6,04 %	0,86 %	-
Субординированные займы	5,3 %	1,5 %	-
Выпущенные собственные долговые обязательства	3,0 %	-	-

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2020 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	На 31.12.2020 г.		
	рубли	доллары	евро
Активы			
Депозит в Банке России	3,7 %	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	7,82 %	-	-
Кредиты и авансы физическим лицам	16,23 %	-	-
Обязательства			
Депозиты юридических лиц	5,00 %	-	-
Депозиты физических лиц до востребования	0,1 %	0,01 %	0,01 %
Депозиты физических лиц	5,92 %	1,05 %	-
Субординированные займы	5,3 %	1,5 %	-
Выпущенные собственные долговые обязательства	3,05 %	-	-

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	541 904	-	-	541 904
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28 319	-	-	28 319
Средства в других банках	2 315	-	-	2 315
Кредиты и авансы клиентам	2 432 807	-	-	2 432 807
Прочие активы	24 305	-	-	24 305
ОС, НА, АПП	34 541	-	-	34 541
Итого активов	3 064 191	-	-	3 164 191
Обязательства				
Средства клиентов	(1 390 486)	(8 721)	-	(1 399 207)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(261 118)	-	-	(261 118)
Субординированные займы	(238 000)	(167 542)	-	(405 542)
Прочие обязательства	(80 361)	-	-	(80 361)
Итого обязательств	(1 969 965)	(176 263)	-	(2 146 228)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 094 226	(176 263)	-	917 963

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	688 764	-	-	688 764
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 264	-	-	27 264
Средства в других банках	897 431	-	-	897 431
Кредиты и авансы клиентам	1 629 195	-	-	1 629 195
Прочие активы	9 623	-	-	9 623
Текущие требования по налогу на прибыль	4 501	-	-	4 501
Итого активов	3 256 778	-	-	3 256 778
Обязательства				
Средства клиентов	(1 339 344)	(8 721)	-	(1 348 065)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(292 077)	-	-	(292 077)
Субординированные займы	(238 000)	(171 022)	-	(409 022)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(0)	-	-	(0)
Прочие обязательства	(142 196)	-	-	(142 196)
Итого обязательств	(2 011 617)	(179 743)	-	(2 191 360)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 245 161	(179 743)	-	1 065 418

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2);
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2021 года данный коэффициент составил 117,8 %.
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2021 года данный коэффициент составил 107,37 %.
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2021 года данный коэффициент составил 79,31 %.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30.06.2021 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	309 653	-	1 089 554	-	1 399 207
Субординированные займы	-	-	-	405 542	405 542
Выпущенные собственные долговые обязательства	114 314	16 190	130 614	-	261 118
Итого обязательств	423 967	16 190	1 220 168	405 542	2 065 867

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный

срок. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2021 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	541 904	-	-	-	541 904
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	28 319	28 319
Средства в других банках	2 315	-	-	-	2 315
Кредиты и авансы клиентам	269 707	966 397	1 101 105	95 598	2 432 807
Прочие активы	13 835	10 470	-	-	24 305
ОС, НА, АПП	-	-	-	34 541	34 541
Итого активов	827 761	976 867	1 101 105	158 458	3 064 191
Обязательства					
Средства клиентов	(839 346)	(377 220)	(182 641)	-	(1 399 207)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(114 314)	(16 190)	(130 614)	-	(261 118)
Субординированные займы	-	-	(405 542)	-	(405 542)
Прочие обязательства	(80 361)	-	-	-	(80 361)
Итого обязательств	(1 034 021)	(393 410)	(718 797)	-	(2 146 228)
Чистый разрыв	(206 260)	583 457	382 308	158 458	917 963
Совокупный разрыв на 30 июня 2021 года	206 260	377 197	759 505	917 963	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	688 764	-	-	-	-	-	688 764
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	27 264	27 264
Средства в других банках	897 431	-	-	-	-	-	897 431
Кредиты и авансы клиентам	4 713	370 440	347 436	866 182	40 424	-	1 629 195
Прочие активы	3 720	3 732	991	-	-	1 180	9 623
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 501	4 501
Итого активов	1 594 628	374 172	348 427	866 182	40 424	32 945	3 256 778
Обязательства							
Средства клиентов	(366 487)	(858 185)	(123 393)	-	-	-	(1 348 065)
Выпущенные собственные долговые обязательства	(143 378)	(6 373)	(142 326)	-	-	-	(292 077)
Субординированные займы	-	-	-	(409 022)	-	-	(409 022)
Прочие обязательства	(47 670)	(36 726)	(22 981)	-	-	(34 819)	(142 196)
Итого обязательств	(557 535)	(901 284)	(288 700)	(409 022)	-	(34 819)	(2 191 360)
Чистый разрыв	1 037 093	(527 112)	59 727	457 160	40 424	(1 874)	1 065 418
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	1 037 093	509 981	569 708	1 026 868	1 067 292	1 065 418	-

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На

каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка осуществляет также контроль прочих рисков Банка.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая систему внутреннего аудита. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Банком в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов с контрагентами и по поручению клиентов Банка; мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора; обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	На 30.06.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Капитал	1 228 077	1 157 915
Активы, взвешенные с учетом риска	6 152 608	7 793 760
Норматив достаточности капитала Н1.0	19,96	14,9

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая

неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 30 июня 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлены в Примечании 24.

Иерархия справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих

методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 при оценке обязательств по гарантиям (оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток) использовалась справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) за минусом суммы накопленной амортизации (там, где это необходимо).

Переводы между уровнями.

В первом полугодии 2021 года и в 2020 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		541 904		541 904	541 904
- наличные средства		67 017		67 017	67 017
- остатки по счетам в ЦБР		45 727		45 727	45 727
- остатки по счетам в кредитных организациях		9 675		9 675	9 675
- счета для клиринговых расчетов и платежных систем		419 485		419 485	419 485
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>		28 319		28 319	28 319
<i>Средства в других банках</i>		2 315		2 315	2 315
- депозиты в ЦБР		0		0	0
- депозиты в прочих банках		2 315		2 315	2 315
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		2 432 807		2 432 807	2 432 807
- текущие и не обесцененные кредиты		2 123 680		2 123 680	2 119 546
- просроченные кредиты		309 127		309 127	313 261
Итого активы		3 001 211		3 001 211	3 005 345

Средства клиентов	1 399 207		1 399 207	1 399 207
- средства юридических лиц	178 322		178 322	178 322
- средства физических лиц	1 220 885		1 220 885	1 220 885
Субординированные займы		405 542	405 542	405 542
Выпущенные долговые ценные бумаги		261 118	261 118	261 118
Итого обязательства	1 399 207	666 660	2 065 867	2 065 867

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В первом полугодии 2021 г. и в 2020 г. Банком осуществлялись операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30.06.2021 года и 31.12.2020 года:

	На 30.06.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы на конец отчетного периода	-	787	45 507	-	389	94 766
Процентный доход за отчетный период	-	28	4 037	-	62	12 288
Средства клиентов на конец отчетного периода	83 829	37 519	11	-	29 007	5 622
Субординированные займы	238 000	-	-	238 000	-	-
Процентный расход за отчетный период	6 777	687	3	11 178	1 540	135

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 1 полугодие 2021 года составили 6 722 тысячи рублей (за 2020 год – 6 545 тыс. рублей).

26 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

30 августа 2021 года


Председатель Правления
Заславский Ю.А.




Главный бухгалтер
Барышникова Е.В.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

28 лист об

