

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)**

(группа ООО «Промсельхозбанк»)

за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 МАРТА 2021 ГОДА.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА.....	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	15
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	15
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	16
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	17
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	19
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	20
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	20
14. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	21
15. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
16. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	21
17. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	22
18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	22
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	23
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	24
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	24
22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	24
23. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	25
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	25
25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	25
26. ДИВИДЕНДЫ	26
27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	26
<i>Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года</i>	

28.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	61
29.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	61
30.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	63
31.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	65
32.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ	
ПОЛИТИКИ	68	

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 МАРТА 2021 ГОДА**

	Примечание	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	94 155	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	11 363	9 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	109 086	159 250
Средства в других банках	8	525 630	533 799
Кредиты клиентам	9	420 245	339 614
Инвестиционная недвижимость	10	97 957	97 957
Основные средства		167 551	163 622
Нематериальные активы		17 623	18 241
Текущие активы по налогу на прибыль		323	323
Отложенные активы по налогу на прибыль	25	82	82
Прочие финансовые активы	11	4 543	3 694
Прочие нефинансовые активы	12	6 395	2 523
Итого активов		1 454 953	1 397 113
Обязательства			
Средства клиентов	13	831 672	754 634
Производные финансовые обязательства		12	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	9 370	9 370
Прочие финансовые обязательства	15	34 345	23 987
Резервы	17	29 303	47 953
Прочие нефинансовые обязательства	16	10 465	10 439
Субординированные займы	14	91 362	90 349
Итого обязательств		1 006 529	936 732
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	320 000	320 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		2 912	2 912
Фонд переоценки основных средств		37 152	37 152
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		88 360	100 317
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		448 424	460 381
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 454 953	1 397 113

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» мая 2021 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА
2021 ГОДА**

	Приме- чание	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы	19	20 306	26 688
Процентные расходы	19	(8 455)	(8 365)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		11 851	18 323
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5, 8, 9	(7 157)	(10 282)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		4 694	8 041
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(779)	(223)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 006	5 847
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		68	(625)
Комиссионные доходы	20	5 710	11 551
Комиссионные расходы	20	(1 857)	(3 322)
Чистые непроцентные доходы		6 148	13 228
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	23	493	33 004
Прочие операционные доходы	21	2 324	1 509
Операционные доходы		2 817	34 513
Чистые доходы (расходы)		13 659	55 782
Изменение резерва по прочим потерям	11, 12, 17	18 447	5 226
Административные и прочие операционные расходы	24	(44 983)	(45 717)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		1 202	853
Операционные доходы (расходы)		(25 334)	(39 638)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(11 675)	16 144
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(282)	(151)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(11 957)	15 993
Итого совокупный доход за отчетный период		(11 957)	15 993
Совокупный доход за период, относящийся к:			
собственникам Группы		(11 957)	15 993

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» мая 2021 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2020 года	320 000	2 912	20 434	48 284	391 630
Совокупный доход за период	0	0	0	16 144	16 144
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(151)	(151)
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	64 277	407 623
Остаток на 1 января 2021 года	320 000	2 912	37 152	100 317	460 381
Совокупный доход за период	0	0	0	(11 675)	(11 675)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(282)	(282)
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудировано)	320 000	2 912	37 152	88 360	448 424

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Советом директоров «27» мая 2021 г.



(Фарафонов И.А.)

(Харина Е.М.)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
 СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2020 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(15 321)	(11 571)
в том числе:		
Проценты полученные	21 451	24 328
Проценты уплаченные	(6 453)	(10 510)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 006	5 847
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	1 202	853
Комиссии полученные	5 710	11 551
Комиссии уплаченные	(1 857)	(3 322)
Прочие операционные доходы	3 337	2 455
Уплаченные операционные расходы	(41 435)	(42 611)
Уплаченный налог на прибыль	(282)	(162)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	42 584	(4 862)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 634)	1 172
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 158	168
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7 923	(107 366)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(81 632)	255 597
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(846)	15 081
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(4 061)	(4 309)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	68 850	(150 183)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	5 800	(13 553)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	26	(1 469)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	27 263	(16 433)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(871)	(2)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(871)	(2)
Выплаты в счет уменьшения финансовых обязательств по договорам аренды	(1 720)	(2 280)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(1 720)	(2 280)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 305	17 713

Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	25 977	(1 002)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	68 279	83 440
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(101)	62
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	94 155	82 500

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» мая 2021 г.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Промсельхозбанк» (далее по тексту – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке	
Наименование кредитной организации	Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО «Промсельхозбанк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 538 от 22.10.1990
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1026400002012 от 04.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия № 538 от 14.11.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами: - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. - Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов. - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов. - Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах. - Выдача банковских гарантий. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ в 2005 году (Свидетельство № 478 от 19.01.2005г.).
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13461-010000 от 03.02.2011 г. на осуществление дилерской деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-

Прочие лицензии	13723-100000 от 25.12.2012 г. на осуществление брокерской деятельности;
	- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13725-000100 от 25.12.2012 г. на осуществление депозитарной деятельности;
	- лицензия Центра лицензирования, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0015909 рег.№ 16881Н от 16.10.2018 (бессрочная) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	1 Дополнительный офис, 1 ОКВКУ и 1 Кредитно-кассовый офис
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 кредитно-кассовый офис в г. Энгельс 1 кредитно-кассовый офис в г. Саратов
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.pshb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА), Участник торгов Московской биржи на фондовом, денежном и валютном рынках. Мировое Сообщество Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) Система Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Центрального Банка РФ
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard WorldWide, Ассоциированный член Международной платежной системы VISA International Член платежной системы «МИР» по «типу С» в части эквайринга.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние организации, входящие	ООО «Альфа-Инвест», ООО «Тетра-Инвест»

в Группу
Рейтинги

В сентябре 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз, в феврале 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности до уровня ruB, по рейтингу установлен стабильный прогноз. 20 января 2021 г. рейтинг кредитоспособности Промсельхозбанка на уровне ruB подтвержден. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В отчетном периоде Банк владеет и контролирует следующие дочерние предприятия :

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			01.04.2021	01.01.2021
ООО «АЛЬФА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «ТЕТРА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%

Уставный капитал дочерних организаций сформирован путем внесения денежного вноса и недвижимого имущества, учитываемого Группой в составе внеоборотных активов.

По состоянию на 01.01.2021 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» не были завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете был отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества.

В первом квартале 2021 г. регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» были завершены.

По состоянию на 01.01.2021 доли участия Банка в дочерних организациях ООО «Дельта-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Зета-Инвест» были реализованы связанному с Группой лицу. Чистые активы организаций на момент сделок купли-продажи долей были оценены в размере 95 854 тыс. руб. Цена реализации долей составила 96 812 тыс. руб., затраты по оформлению сделок составили 255 тыс. руб. В составе доходов Группы по состоянию на 01.01.2021 г. отражена прибыль от реализации долей в дочерних организациях в размере 703 тыс. руб.

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату величина Уставного капитала Банка составляет 320 000 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка представлена в таблице:

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	01.04.2021		01.01.2021	
		Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ОЛЕОНАФТА»	96 000	30,00	96 000	30,00
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00	80 000	25,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00	32 000	10,00
4	Андриянова Е.В.	32 000	10,00	32 000	10,00
5	Белоусова С.В.	31 600	9,875	31 600	9,875
6	Трушин А.А.	22 720	7,10	22 720	7,10
7	Дегтярев А.В.	25 680	8,025	25 680	8,025
ИТОГО:		320 000	100	320 000	100

В течение отчетного периода структура собственников Банка не менялась.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании базовой лицензии Банка России.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- выдача гарантий;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/ импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – переводы, вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.

- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счета;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <https://pshb.ru/bank/finansovaya-otchetnost.html>.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Банка обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Однако, пандемия коронавирусной инфекции в корне изменила оценки текущей ситуации в мировой экономике и прогноз ее развития на ближайшую перспективу. Режим карантина и самоизоляции вызвал разрывы производственных и торгово-сбытовых цепочек, полную или частичную остановку деятельности в целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость социального дистанцирования привела к деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства. По прогнозу МВФ, большинство ведущих стран мира не сможет вплоть до конца 2021 года в полной мере компенсировать потери ВВП в 2020 году.

Восстановление мировой экономики будет постепенным. В настоящее время невозможно прогнозировать сроки полной нормализации социальной сферы и экономической деятельности. Ситуация характеризуется высокой степенью неопределенности и может измениться как в лучшую, так и в худшую сторону.

В конце 2020 года в России, как и в других странах мира, зафиксирован постепенный рост деловой активности, отмечается все больше признаков нормализации хозяйственной жизни. Согласно обновленному макропрогнозу Министерства экономического развития, в 2021 году ожидается рост ВВП.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

В текущем отчетном периоде Банк России повысил ставку рефинансирования до величины 4,5% (в предыдущий отчетный период с 31.12.2019г по 31.12.2020 г. ставка рефинансирования Банка России снижалась с 6,25% на 31.12.2019г. до 4,25%) Данные факторы в дальнейшем могут оказать влияние на результаты деятельности Банка. При оценке активов Банк активно использует макроэкономическую информацию.

Изменения внешней среды, в том числе возможное ужесточение санкций влияют на изменении курса основных валют. С начала отчетного периода рубль немного укрепился на фоне роста цен на рынке нефти, однако это укрепление носит нестабильный характер.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

Руководство ООО «Промсельхозбанк» принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Банк.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2021 году:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

Стандарты, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	44 876	33 757
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	837	160
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	48 994	34 813
за минусом оценочного резерва	(552)	(451)
Итого денежных средств и их эквивалентов	94 155	68 279

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	451	289
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	101	(62)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	552	227

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Группа не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 27.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	11 363	9 729
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 363	9 729

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами- нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
С 01.07.2019г. по н. вр. (%) для банков с базовой лицензией	4,75	8,00	1,00	8,00	1,00	8,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

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

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	109 086	159 250
<i>Долговые ценные бумаги</i>	109 075	159 250
Российские государственные облигации и еврооблигации	109 075	159 250
<i>Производные финансовые инструменты</i>	11	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 086	159 250

Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 132	59 637
--	--------	--------

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, 26217	53%	18.08.2021	7,50%
МИНФИН РФ, 25083	47%	15.12.2021	7,00%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, 26217	37%	18.08.2021	7,50%
МИНФИН РФ, 26205	37%	14.04.2021	7,60%
МИНФИН РФ, 25083	26%	15.12.2021	7,00%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	3 000	139 000
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 000	1 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	522 666	394 589
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(1 036)	(790)
Итого кредитов банкам	525 630	533 799

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2021 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	790	360
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	246	486
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	1 036	846

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Кредиты клиентам

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	461 133	369 588
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33 958	38 142
Кредитные карты	11	348
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	4	4
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	495 106	408 082
За вычетом оценочного резерва под убытки	(74 861)	(68 468)
Итого кредитов клиентам	420 245	339 614

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2021 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 и 2020 гг.:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	68 468	52 954	15 514	122 384	104 878	17 506
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	6 810	6 427	383	9 858	9 821	37
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(417)		-417	(34 740)	(34 740)	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	74 861	59 381	15 480	97 502	79 959	17 543

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

10. Инвестиционная недвижимость

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду	97 957	97 957
Итого инвестиционная недвижимость	97 957	97 957

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

В предыдущем отчетном периоде отражено прекращение признания недвижимости, переданной на баланс дочерней организации Группы, в связи с продажей Группой долей участия в этой организации и передачей всех рисков по владению актива покупателю.

Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 23.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 31.

11. Прочие финансовые активы

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Незавершенные переводы и расчеты	865	2
Требования к банкам с отозванной лицензией	201 803	201 803
Требования по возмещению средств, несанкционировано списанных со счетов клиентов	13 426	13 426
Требования по финансовым гарантиям	3 692	3 692
За вычетом оценочного резерва под убытки	(215 243)	(215 229)
Итого прочих финансовых активов	4 543	3 694

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	215 229	223 231
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	14	(7 998)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	215 243	215 233

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Группа имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

12. Прочие нефинансовые активы

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 342	7 247
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	347	379
Товарно-материальные запасы	0	2
За вычетом резерва под обесценение	(5 294)	(5 105)
Итого прочих нефинансовых активов	6 395	2 523

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)	31 марта 2020 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	5 105	4 635
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	189	223
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	5 294	4 858

Группа имеет ряд прочих нефинансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

13. Средства клиентов

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие юридические лица	294 058	245 327
Текущие/расчётные счета	221 069	128 123
Срочные депозиты	72 989	117 204
Физические лица	537 614	509 307
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 857	5 059
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	42 484	51 296
Срочные вклады	492 273	452 952
Итого средств клиентов	831 672	754 634

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2021 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

14. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены полученные субординированные займы:

- от 19.11.2015г. в сумме 12 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 11 500 тыс. рублей на срок 30 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 21 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 8 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 30 лет под 11% годовых.

Субординированные займы на общую сумму 30 500 тыс. руб. привлечены на длительный срок: до 12.03.2039 и 19.11.2045 года, субординированные займы на общую сумму 41 000 тыс. руб. на срок: до 24.11.2021 и 25.11.2021 года.

Субординированные займы привлечены Группой на условиях, соответствующих рыночным.

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк производит начисление процентов по эффективной процентной ставке 8 и 11%.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

15. Прочие финансовые обязательства

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	579	579
Обязательства по финансовой аренде	20 363	16 382
Обязательства по финансовым гарантиям	5 330	6 900
Прочее	8 073	126
Итого прочих финансовых обязательств	34 345	23 987

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

16. Прочие нефинансовые обязательства

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 095	3 396
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	6 749	5 942
Прочее	621	1 101
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 465	10 439

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 и 2020 гг.:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	47 212	741	47 953	31 145	0	31 145
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(18 650)	0	(18 650)	1 875	734	2 609
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28 562	741	29 303	33 020	734	33 754

18. Уставный капитал

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Доли уставного капитала	320 000	320 000
Итого уставный капитал	320 000	320 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

Величина уставного капитала в текущем и предыдущем отчетном периоде не менялась.

19. Процентные доходы и расходы

	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	13 204	17 717
Средства в других банках	3 970	4 273
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	626	2 248
Средства, размещенные в Банке России	553	665
Корреспондентские счета в других банках	13	0
Прочее	0	517
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 366	25 420
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 940	1 268
Итого процентных доходов	20 306	26 688
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(6 579)	(6 449)
Прочие заемные средства	(1 012)	(1 155)
Срочные депозиты юридических лиц	(552)	(692)
Обязательства по финансовой аренде	(290)	(25)
Текущие (расчетные) счета	(16)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(6)	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	(44)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 455)	(8 365)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(8 455)	(8 365)
Чистые процентные доходы	11 851	18 323

20. Комиссионные доходы и расходы

	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2020 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 800	8 644
От осуществления переводов денежных средств	1 072	1 390
Прочее	1 021	69
От расчетного и кассового обслуживания	515	1 090
От открытия и ведения банковских счетов	302	355
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	3
Итого комиссионных доходов	5 710	11 551
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(811)	(802)
Прочее	(516)	(1 932)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(372)	(503)
За открытие и ведение банковских счетов	(125)	(32)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(33)	(53)
Итого комиссионных расходов	(1 857)	(3 322)
Чистый комиссионный доход	3 853	8 229

21. Прочие операционные доходы

	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2020 года (неаудировано)
Информационные и консультационные услуги	1 904	1 436
Доходы от аренды (субаренды)	419	71
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	2
Итого прочие операционные доходы	2 324	1 509

22. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2020 года (неаудировано)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 754	853
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(552)	-
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	1 202	853

23. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	За три завершившихся	месяца, 31 марта
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	512	25 643
Доходы от прекращения признания средств в других банках	16	7 803
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(35)	(424)
Расходы от прекращения признания средств в других банках	0	(18)
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	493	33 004

24. Административные и прочие операционные расходы

	За три завершившихся	месяца, 31 марта
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(23 646)	(24 475)
Отчисления на социальное обеспечение	(7 099)	(7 355)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 133)	(3 262)
Амортизация основных средств, прав аренды и нематериальных активов	(3 548)	(3 108)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 238)	(2 825)
Административные расходы	(1 893)	(922)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(852)	(520)
Расходы по страхованию	(751)	(1 119)
Прочие	(664)	(1 170)
Другие расходы на персонал	(105)	(73)
Реклама и маркетинг	(54)	(226)
Обесценение стоимости основных средств	0	(662)
Итого административных и прочих операционных расходов	(44 983)	(45 717)

25. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 и 2020 гг.

	За три завершившихся	месяца, 31 марта
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	(11 676)	16 144
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	(2 942)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(431)	(215)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	149	3 006
Расходы по налогу на прибыль	(282)	(151)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(282)	(151)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	1%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

В промежуточном отчетном периоде, закончившемся 31 марта 2021 г. не происходило существенного изменения отложенных временных разниц, исчисленных по состоянию на предыдущую отчетную дату. Более подробная информация о движении налоговых разниц приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(9 288)	(9 288)

26. Дивиденды

В течение отчетного периода, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в деятельности Группы. Основными рисками, присущими ее деятельности, являются кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления указанными рисками.

Группа использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, установленные нормативными актами Банка России. При осуществлении стресс-тестирования в обязательном порядке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России осуществляется анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, риску концентрации, процентному риску. Группа может подвергнуть стресс-тесту и иные виды финансовых рисков, а также нефинансовые риски.

Группа определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого

функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Группы в разрезе направлений деятельности Группы.

Группа использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Группа выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиках, показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности.

На основе показателей склонности к риску Группы в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Группа определяет структуру показателей для оценки склонности к риску.

Показатели склонности к риску утверждаются Советом директоров, пересматриваются им один раз в год на предстоящий финансовый год, а при необходимости и чаще.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Группой разработана кредитная политика. В целях минимизации кредитных рисков Банк соблюдает экономические нормативы, лимиты концентрации.

Группа использует в целях управления кредитным риском следующие системы:

- мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов и кредитного портфеля в целом;
- принятие решений о совершении операций кредитования коллегиальным органом.

Решения по кредитным операциям принимает кредитный комитет, а в отдельных случаях и Совет директоров.

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки «репо» и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы снижения рисков позволяют Группе выбирать надежных заемщиков (контрагентов), оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска.

Оценка кредитного риска клиента проводится по утвержденным Группой внутренним методикам, включающим методики оценки финансово-экономического положения заемщика.

Анализ заемщика включает в себя оценку его текущего финансово-экономического состояния, текущего бизнеса на основании всей доступной Группе информации.

Оценка обеспечения, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Группой независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при оценке кредитных рисков. Группа располагает возможностью проводить самостоятельную оценку обеспечения.

Как правило, в соответствии с требованиями Группы принимаемое в залог обеспечение подлежит страхованию от рисков повреждения, порчи, утраты в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Группе также требует страхование титула права собственности.

Группа оценивает не только кредитный риск контрагента, но и его деловую репутацию, платежеспособность, риск неисполнения обязательств. В расчет принимается кредитная история, репутация заемщика и его руководящего состава, наличие судебных разбирательств, участие в группах компаний или холдингов, зависимость от аффилированных лиц, наличие собственных оборотных средств и иного имущества, наличие наемных работников (помимо директора и главного бухгалтера) и выплат в их пользу, наблюдение за работой и деятельностью клиента путем выезда по юридическому или фактическому адресу.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

Кредитное подразделение осуществляет с установленной законодательством периодичностью мониторинг кредитного риска, отслеживает соблюдение требований, предусмотренных кредитными договорами.

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости залога, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий кредитного договора.

По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков банкротства контрагента либо ухудшения ее финансового состояния, в результате чего возможно в дальнейшем нарушение платежной дисциплины. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие, в том числе, пересмотр условий кредитования, изменение лимита ссудной задолженности. В особых случаях взыскание просроченной ссудной задолженности может быть передано в специализированную организацию для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Группа осуществляет мониторинг кредитного портфеля в целом. Основными направлениями данного мониторинга являются анализ уровня резервирования, просроченной задолженности в целом по портфелю, адекватность величины признаваемых убытков от его обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

Группа осуществляет мониторинг новостей и информации, касающейся деятельности контрагента, осуществляет оценку их влияния на кредитоспособность заемщика. По результатам мониторинга и оценки кредитный комитет может принять решение о пересмотре уровня кредитного риска, изменении или закрытии установленных лимитов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ожидаемых кредитных убытков. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

По состоянию на отчетную дату

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	37 879	0	0	0	37 879
Всего кредитов и депозитов в банках	37 879	0	0	0	37 879
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	488 787	0	0	0	488 787
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	488 787	0	0	0	488 787
Всего средств в других банках	526 666	0	0	0	526 666
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	402 850	0	0	0	402 850
Стандартный рейтинг	0	20 389	0	0	20 389
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	37 894	0	37 894
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	402 850	20 389	37 894	0	461 133
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	402 850	20 389	37 894	0	461 133
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	19 013	0	0	0	19 013
Стандартный рейтинг	0	254	0	0	254
Просроченные, но не обесцененные	0	60	0	0	60
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	14 631	0	14 631
Всего потребительских кредитов	19 013	314	14 631	0	33 958

Кредитные карты					
Высокий рейтинг	11	0	0	0	11
Всего кредитных карт	11	0	0	0	11
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4	0	4
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	4	0	4
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	19 024	314	14 635	0	33 973
Всего кредитов клиентам	421 874	20 703	52 529	0	495 106
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	4 459	0	0	0	4 459
Стандартный рейтинг	0	98	0	0	98
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	215 229	0	215 229
Всего прочих финансовых активов	4 459	98	215 229	0	219 786

По состоянию на предшествующую отчетную дату

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	140 000	0	0	0	140 000
Всего кредитов и депозитов в банках	140 000	0	0	0	140 000
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	394 589	0	0	0	394 589
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	394 589	0	0	0	394 589
Всего средств в других банках	534 589	0	0	0	534 589
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	315 588	0	0	0	315 588
Стандартный рейтинг	0	16 104	0	0	16 104
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	37 896	0	37 896
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	315 588	16 104	37 896	0	369 588
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	315 588	16 104	37 896	0	369 588
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	23 537	0	0	0	23 537
Стандартный рейтинг	0	31	0	0	31
Индивидуально обесцененные	0	0	14 467	0	14 467

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2021 года

Всего потребительских кредитов	23 537	138	14 467	0	38 142
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	348	0	0	0	348
Всего кредитных карт	348	0	0	0	348
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4	0	4
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	4	0	4
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	23 885	138	14 471	0	38 494
Всего кредитов клиентам	339 473	16 242	52 367	0	408 082
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	3 694	0	0	0	3 694
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	215 229	0	215 229
Всего прочих финансовых активов	3 694	0	215 229	0	218 923

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам:

-за промежуточный отчетный период.

	Этап 1 (индиви- дуально)	Этап 2 (индиви- дуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
	1	2	3	4	
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	140 000	0	0	0	140 000
Новые созданные или приобретенные активы	4 000	0	0	0	4 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(106 121)	0	0	0	(106 121)
Всего кредитов и депозитов в банках	37 879	0	0	0	37 879
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	394 589	0	0	0	394 589
Новые созданные или приобретенные активы	488 787	0	0	0	488 787
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(394 589)	0	0	0	(394 589)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	488 787	0	0	0	488 787
Всего средств в других банках	526 666	0	0	0	526 666
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	315 588	16 104	37 896	0	369 588
Новые созданные или приобретенные активы	147 674	4 285	0	0	151 959
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(60 412)	0	(2)	0	(60 414)

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2021 года*

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	402 850	20 389	37 894	0	461 133
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	402 850	20 389	37 894	0	461 133
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	23 537	138	14 467	0	38 142
Новые созданные или приобретенные активы	11 315	26	0	0	11 341
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15 525)	0	0	0	(15 525)
Переводы в Этап 1	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 2	(314)	314	0	X	0
Переводы в Этап 3	0	(164)	164	X	0
Всего потребительских кредитов	19 013	314	14 631	0	33 958
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	348	0	0	0	348
Новые созданные или приобретенные активы	11	0	0	0	11
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(348)	0	0	0	(348)
Всего кредитных карт	11	0	0	0	11
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	4	0	4
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	4	0	4
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	19 024	314	14 635	0	33 973
Всего кредитов клиентам	421 874	20 703	52 529	0	495 106
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	3 694	0	215 229	0	218 923
Новые созданные или приобретенные активы	865	0	13 426	0	14 291
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	0	(13 426)	0	(13 428)
Переводы в Этап 2	(98)	98	0	X	0
Всего прочих финансовых активов	4 459	98	215 229	0	219 786

-за предшествующий промежуточный отчетный период

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	154 000	0	0	0	154 000
Новые созданные или приобретенные активы	29 000	0	0	0	29 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(153 000)	0	0	0	(153 000)
Всего кредитов и депозитов в банках	30 000	0	0	0	30 000
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	166 604	0	0	0	166 604
Новые созданные или приобретенные активы	397 993	0	0	0	397 993

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(166 600)	0	0	0	(166 600)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	397 997	0	0	0	397 997
Всего средств в других банках	427 997	0	0	0	427 997
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	52 000	0	60 859	0	112 859
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(52 000)	0	(17 550)	0	(69 550)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	43 309	0	43 309
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	291 283	199 476	4 410	0	495 169
Новые созданные или приобретенные активы	53 600	42 260	6	0	95 866
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(106 784)	(175 534)	(356)	0	(282 674)
Переводы в Этап 1	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 2	(65 432)	65 432	0	X	0
Переводы в Этап 3	0	(342)	342	X	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	172 667	131 292	4 402	0	308 361
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	172 666	131 292	47 712	0	351 670
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	50 418	862	14 086	0	65 366
Новые созданные или приобретенные активы	1 698	0	0	0	1 698
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(133)	(2)	0	(135)
Всего потребительских кредитов	52 116	729	14 084	0	66 929
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	394	0	0	0	394
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(178)	0	0	0	(178)
Всего кредитных карт	216	0	0	0	216
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	30 000	0	4	0	30 004
Новые созданные или приобретенные активы	30 000	0	0	0	30 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 000)	0	0	0	(30 000)
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	30 000	0	4	0	30 004

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

- по состоянию на отчетную дату.

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Кредиты и депозиты в банках

Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

Всего кредитов и депозитов в банках	37 879	(10)	37 869	0,03%
-------------------------------------	--------	------	--------	-------

Требования по договорам покупки и

обратной продажи («обратное РЕПО») с банками

Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

Всего требований по договорам покупки

и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками

Всего средств в других банках	526 666	(1 036)	525 630	0,20%
-------------------------------	---------	---------	---------	-------

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

существенно увеличился	20 389	(6 113)	14 276	29,98%
------------------------	--------	---------	--------	--------

Кредитно-обесцененные кредиты
первоначально признанные как
необесцененные

Всего кредитов, выданных малым и	461 133	(59 381)	401 752	12.88%
----------------------------------	---------	----------	---------	--------

средним предприятиям

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	461 133	(59 381)	401 752	12,88%
--	---------	----------	---------	--------

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	19 013	(858)	18 155	4,51%
существенно увеличился	314	(18)	296	5,73%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	14 631	(14 600)	31	99,79%
Всего потребительских кредитов	33 958	(15 476)	18 482	45,57%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	11	0	11	0,00%
Всего кредитных карт	11	0	11	0,00%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	4	(4)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4	(4)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	33 973	(15 480)	18 493	45,57%
Всего кредитов клиентам	495 106	(74 861)	420 245	15,12%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 459	(8)	4 451	0,18%
существенно увеличился	98	(6)	92	6,12%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	215 229	(215 229)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	219 786	(215 243)	4 543	97,93%

-по состоянию на предшествующую отчетную дату

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	140 000	(10)	139 990	0,01%
Всего кредитов и депозитов в банках	140 000	(10)	139 990	0,01%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	394 589	(780)	393 809	0,20%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	394 589	(780)	393 809	0,20%
Всего средств в других банках	534 589	(790)	533 799	0,15%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	315 589	(12 521)	303 068	3,97%
существенно увеличился	16 104	(5 856)	10 248	36,36%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	37 895	(34 577)	3 318	91,24%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	369 588	(52 954)	316 634	14,33%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	369 588	(52 954)	316 634	14,33%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	23 537	(1 050)	22 487	4,46%
существенно увеличился	138	(6)	132	4,35%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	14 467	(14 454)	13	99,91%
Всего потребительских кредитов	38 142	(15 510)	22 632	40,66%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	348	0	348	0,00%
Всего кредитных карт	348	0	348	0,00%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	4	(4)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4	(4)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38 494	(15 514)	22 980	40,30%
Всего кредитов клиентам	408 082	(68 468)	339 614	16,78%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 694	0	3 694	0,00%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	215 229	(215 229)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	218 923	(215 229)	3 694	98,31%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости:
-по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
	непросроченные	менее 90 дней	просроченные более 90 дней, но менее 181 дня	на срок более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	резерв под убытки	активы за вычетом оценочного резерва
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	37 879	0	0	0	0	(10)	37 869
Всего кредитов и депозитов в банках	37 879	0	0	0	0	(10)	37 869
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	488 787	0	0	0	0	(1 026)	487 761
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	488 787	0	0	0	0	(1 026)	487 761
Всего средств в других банках	526 666	0	0	0	0	(1 036)	525 630
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	402 850	0	0	0	0	(18 692)	384 158
существенно увеличился	20 389	0	0	0	0	(6 113)	14 276
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	28 379	0	0	5 530	3 985	(34 576)	3 318
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	451 618	0	0	5 530	3 985	(59 381)	401 752
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	451 618	0	0	5 530	3 985	(59 381)	401 752
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	19 013	0	0	0	0	(858)	18 155
существенно увеличился	254	60	0	0	0	(18)	296
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	559	0	14 072	(14 600)	31
Всего потребительских кредитов	19 267	60	559	0	14 072	(15 476)	18 482
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	11	0	0	0	0	0	11
Всего кредитных карт	11	0	0	0	0	0	11
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	4	0	0	0	0	(4)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4	0	0	0	0	(4)	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	19 282	60	559	0	14 072	(15 480)	18 493
Всего кредитов клиентам	470 900	60	559	5 530	18 057	(74 861)	420 245
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	4 459	0	0	0	0	(8)	4 451
существенно увеличился	98	0	0	0	0	(6)	92
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	215 229	0	0	0	0	(215 229)	0
Всего прочих финансовых активов	219 786	0	0	0	0	(215 243)	4 543

-по состоянию на предшествующую отчетную дату

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	140 000	0	0	0	0	(10)	139 990
Всего кредитов и депозитов в банках	140 000	0	0	0	0	(10)	139 990
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	394 589	0	0	0	0	(780)	393 809
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	394 589	0	0	0	0	(780)	393 809
Всего средств в других банках	534 589	0	0	0	0	(790)	533 799
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	315 589	0	0	0	0	(12 521)	303 068
существенно увеличился	16 104	0	0	0	0	(5 856)	10 248
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	28 373	0	5 530	0	3 992	(34 577)	3 318
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	360 066	0	5 530	0	3 992	(52 954)	316 634
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	360 066	0	5 530	0	3 992	(52 954)	316 634

Кредиты, выданные розничным клиентам**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	23 537	0	0	0	0	(1 050)	22 487
существенно увеличился	0	138	0	0	0	(6)	132

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

0	392	0	0	14 075	(14 454)	13
---	-----	---	---	--------	----------	----

Всего потребительских кредитов	23 537	530	0	0	14 075	(15 510)	22 632
---------------------------------------	---------------	------------	----------	----------	---------------	-----------------	---------------

Кредитные карты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	348	0	0	0	0	0	348
---------------------------	-----	---	---	---	---	---	-----

Всего кредитных карт	348	0	0	0	0	0	348
-----------------------------	------------	----------	----------	----------	----------	----------	------------

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

4	0	0	0	0	(4)	0
---	---	---	---	---	-----	---

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4	0	0	0	0	(4)	0
---	----------	----------	----------	----------	----------	------------	----------

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	23 889	530	0	0	14 075	(15 514)	22 980
--	---------------	------------	----------	----------	---------------	-----------------	---------------

Всего кредитов клиентам	383 955	530	5 530	0	18 067	(68 468)	339 614
--------------------------------	----------------	------------	--------------	----------	---------------	-----------------	----------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	3 694	0	0	0	0	0	3 694
---------------------------	-------	---	---	---	---	---	-------

Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы

первоначально признанные как необесцененные

215 229	0	0	0	0	(215 229)	0
---------	---	---	---	---	-----------	---

Всего прочих финансовых активов	218 923	0	0	0	0	(215 229)	3 694
--	----------------	----------	----------	----------	----------	------------------	--------------

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости,
-по состоянию на текущую отчетную дату:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Прочее	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках								
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	37 869	0	0	0	0	0	0	37 869
Всего кредитов и депозитов в банках	37 869	0	0	0	0	0	0	37 869
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками								
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	487 761	0	519 252	0	0	0	31 491	0
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	487 761	0	519 252	0	0	0	31 491	0
Всего средств в других банках	525 630	0	519 252	0	0	0	31 491	37 869
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	384 158	169 925	0	189 814	79 301	431 172	578 458	92 404
существенно увеличился	14 276	27 465	0	4 049	0	0	17 241	3
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 318	15 776	0	0	560 198	0	572 656	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	401 752	213 166	0	193 863	639 499	431 172	1 168 355	92 407

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	401 752	213 166	0	193 863	639 499	431 172	1 168 355	92 407
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	18 155	12 077	0	0	0	0	5 724	11 802
существенно увеличился	296	0	0	0	0	0	0	296
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	31	0	0	449	0	0	439	21
Всего потребительских кредитов	18 482	12 077	0	449	0	0	6 163	12 119
Кредитные карты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	11	0	0	0	0	0	0	11
Всего кредитных карт	11	0	0	0	0	0	0	11
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	18 493	12 077	0	449	0	0	6 163	12 130
Всего кредитов клиентам	420 245	225 243	0	194 312	639 499	431 172	1 174 518	104 537
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	4 451	0	0	0	0	0	0	4 451
существенно увеличился	92	0	0	0	0	0	0	92
Всего прочих финансовых активов	4 543	0	0	0	0	0	0	4 543

-по состоянию на предшествующую отчетную дату

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Прочее	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Недвижимость					
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	139 990	0	0	0	0	0	139 990
Всего кредитов и депозитов в банках	139 990	0	0	0	0	0	139 990
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	393 808	0	0	0	0	29 175	23 188
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	393 808	0	0	0	0	29 175	23 188
Всего средств в других банках	533 798	0	0	0	0	29 175	163 178
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	303 067	118 962	162 319	68 874	387 304	497 013	62 621
существенно увеличился	10 248	24 888	640	0	0	15 283	3
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 318	70 047	0	560 198	0	626 927	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	316 633	213 897	162 959	629 072	387 304	1 139 223	62 624
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	316 633	213 897	162 959	629 072	387 304	1 139 223	62 624

Кредиты, выданные розничным клиентам**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	22 488	16 136	10 813	0	0	9 278	4 817
---------------------------	--------	--------	--------	---	---	-------	-------

существенно увеличился	131	0	449	0	0	318	0
------------------------	-----	---	-----	---	---	-----	---

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

13	0	0	0	0	0	0	13
----	---	---	---	---	---	---	----

Всего потребительских кредитов	22 632	16 136	11 262	0	0	9 596	4 830
---------------------------------------	---------------	---------------	---------------	----------	----------	--------------	--------------

Кредитные карты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	348	0	0	0	0	0	348
---------------------------	-----	---	---	---	---	---	-----

Всего кредитных карт	348	0	0	0	0	0	348
-----------------------------	------------	----------	----------	----------	----------	----------	------------

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	0	0	0	0	0	66 000	0
---------------------------	---	---	---	---	---	--------	---

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	0	0	0	66 000	0
---	----------	----------	----------	----------	----------	---------------	----------

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 980	16 136	11 262	0	0	75 596	5 178
--	---------------	---------------	---------------	----------	----------	---------------	--------------

Всего кредитов клиентам	339 613	230 033	174 221	629 072	387 304	1 214 819	67 802
--------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------	---------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	3 694	0	0	0	0	0	3 694
---------------------------	-------	---	---	---	---	---	-------

Всего прочих финансовых активов	3 694	0	0	0	0	0	3 694
--	--------------	----------	----------	----------	----------	----------	--------------

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2021 года, также как и в предыдущем промежуточном отчетном периоде, Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

В течение текущего отчетного периода Банк не допускал нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

В течение предыдущего отчетного периода Банком было допущено нарушение норматива Н6. С 9 января по 12 февраля 2020 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на 01.01.2020 года один из заемщиков, являющийся в 2019 году профильным, выбыл из Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в связи с чем к величине кредитного риска заемщика (Крз) применен коэффициент 2, что привело к нарушению норматива Н6 в 2020 году.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 марта 2020 года (неаудировано)
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	49 279	46 287
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 075	92 111
Средства в других банках	525 630	427 151
Кредиты клиентам	420 245	351 317
Прочие финансовые активы	4 543	8 009
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	1 108 772	924 875

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 марта 2020 года (неаудировано)
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	5	2
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	729 699	471 414

в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:

Денежные средства и их эквиваленты

число заемщиков	-	1
совокупная задолженность	-	19 798
Средства в других банках		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	521 639	397 157

Кредиты клиентам

<i>число заемщиков</i>	4	1
<i>совокупная задолженность</i>	208 060	54 459

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	31 марта 2021 года (неаудировано)				31 декабря 2020 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	94 155	0	0	94 155	68 279	0	0	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 363	0	0	11 363	9 729	0	0	9 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 086	0	0	109 086	159 250	0	0	159 250
Средства в других банках	525 630	0	0	525 630	533 799	0	0	533 799
Кредиты клиентам	420 245	0	0	420 245	339 614	0	0	339 614
Инвестиционная недвижимость	97 957	0	0	97 957	97 957	0	0	97 957
Основные средства	167 551	0	0	167 551	163 622	0	0	163 622
Нематериальные активы	17 623	0	0	17 623	18 241	0	0	18 241
Текущие активы по налогу на прибыль	323	0	0	323	323	0	0	323
Отложенные активы по налогу на прибыль	82	0	0	82	82	0	0	82
Прочие финансовые активы	4 543	0	0	4 543	3 694	0	0	3 694
Прочие нефинансовые активы	5 937	458	0	6 395	2 276	247	0	2 523
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активов	1 454 495	458	0	1 454 953	1 396 866	247	0	1 397 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	829 774	0	1 898	831 672	752 751	0	1 883	754 634
Производные финансовые обязательства	12	0	0	12	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 370	0	0	9 370	9 370	0	0	9 370
Прочие финансовые обязательства	34 345	0	0	34 345	23 987	0	0	23 987
Резервы	29 303	0	0	29 303	47 953	0	0	47 953
Прочие нефинансовые обязательства	10 465	0	0	10 465	10 424	15	0	10 439
Субординированные займы	91 362	0	0	91 362	90 349	0	0	90 349
Итого обязательств	1 004 631	0	1 898	1 006 529	934 834	15	1 883	936 732
Чистая балансовая позиция	449 864	458	(1 898)	448 424	462 032	232	(1 883)	460 381

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, - операции Группы по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Группы, в результате которых осуществляются собственные платежи Группы, а также операции клиентов Группы, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Группы.

В Группе разработана политика управления ликвидностью.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика направлена на реализацию стратегии управления рисками Группы и ориентирована на минимизацию возможных убытков, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Группой в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Управление ликвидностью (управление риском ликвидности) - процесс принятия и исполнения управленческих решений руководства Группы, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Группы убытков, вызванных ухудшением состояния (потерей) ликвидности (реализацией факторов риска ликвидности) Группы.

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

Плановый максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года определяется в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	-	-
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	172,05%	200,76%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	-	-

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2021 года*

наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
До востребования и менее 1 месяца	62 698	152 117
От 1 до 3 месяцев	70 638	95 263
От 3 до 6 месяцев	81 013	98 736
От 6 до 12 месяцев	317 630	165 468
От 1 года до 5 лет	14 275	1 143
Итого	546 254	512 727

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	533 515	X	X	X	X	X	533 515	534 757
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	224 653	7 592	2 167	57 533	8 299	0	300 244	296 915
Прочие финансовые обязательства	9 116	1 305	1 950	3 901	14 472	0	30 744	34 345
Субординированные займы	0	0	0	46 147	12 040	75 658	133 845	91 362
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	812 920	0	0	0	0	0	812 920	
Неиспользованные кредитные линии	66 059	0	0	0	0	0	66 059	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 646 251	8 897	4 117	107 581	34 811	75 658	1 877 315	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	504 416	X	X	X	X	X	504 416	504 248
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	133 182	24 921	27 283	16 487	52 175	0	254 048	250 386
Прочие финансовые обязательства	1 290	1 185	1 770	0	0	18 066	22 311	23 987
Субординированные займы	0	0	0	46 956	12 040	76 400	135 396	90 349
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	638 888	26 106	29 053	63 443	64 215	94 466	916 171	

Анализ сумм, отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
От 1 до 6 месяцев	57 943	58 717
От 6 до 12 месяцев	51 132	100 533
Итого	109 075	159 250

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	94 155	0	0	0	0	0	0	94 155
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	11 363	0	11 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 086	0	0	0	0	0	0	109 086
Средства в других банках	525 630	0	0	0	0	0	0	525 630
Кредиты клиентам	10 317	135 737	58 739	212 105	0	0	3 347	420 245
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	97 957	0	97 957
Основные средства	0	0	0	0	0	167 551	0	167 551
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	17 623	0	17 623
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	323	0	0	0	323
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	82	0	82
Прочие финансовые активы	851	0	3 692	0	0	0	0	4 543
Прочие нефинансовые активы	6 395	0	0	0	0	0	0	6 395
Итого активов	746 434	135 737	62 431	212 428	0	294 576	3 347	1 454 953
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	287 664	151 621	369 927	22 460	0	0	0	831 672
Производные финансовые обязательства	12	0	0	0	0	0	0	12
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	9 370	0	9 370
Прочие финансовые обязательства	9 213	2 801	3 450	13 551	0	5 330	0	34 345
Резервы	0	0	0	0	0	29 303	0	29 303
Прочие нефинансовые обязательства	10 465	0	0	0	0	0	0	10 465
Субординированные займы	0	0	60 862	0	30 500	0	0	91 362
Итого обязательств	307 354	154 422	434 239	36 011	30 500	44 003	0	1 006 529
Чистый разрыв ликвидности	439 080	(18 685)	(371 808)	176 417	(30 500)	250 573	3 347	448 424

Совокупный разрыв ликвидности	439 080	420 395	48 587	225 004	194 504	445 077	448 424	
-------------------------------	---------	---------	--------	---------	---------	---------	---------	--

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	68 279	0	0	0	0	0	0	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	9 729	0	9 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 250	0	0	0	0	0	0	159 250
Средства в других банках	532 809	0	990	0	0	0	0	533 799
Кредиты клиентам	15 533	129 046	26 677	0	164 972	0	3 386	339 614
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	97 957	0	97 957
Основные средства	0	0	0	0	0	163 622	0	163 622
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 241	0	18 241
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	323	0	0	0	323
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	82	0	82
Прочие финансовые активы	3 694	0	0	0	0	0	0	3 694
Прочие нефинансовые активы	2 521	0	0	0	0	2	0	2 523
Итого активов	782 086	129 046	27 667	165 295	0	289 633	3 386	1 397 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	283 511	241 184	179 366	50 573	0	0	0	754 634
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	9 370	0	9 370
Прочие финансовые обязательства	1 384	2 553	3 139	10 011	0	6 900	0	23 987
Резервы	0	0	0	0	0	47 953	0	47 953
Прочие нефинансовые обязательства	10 439	0	0	0	0	0	0	10 439
Субординированные займы	0	0	59 849	0	30 500	0	0	90 349
Итого обязательств	295 334	243 737	242 354	60 584	30 500	64 223	0	936 732
Чистый разрыв ликвидности	486 752	(114 691)	(214 687)	104 711	(30 500)	225 410	3 386	460 381
Совокупный разрыв ликвидности	486 752	372 061	157 374	262 085	231 585	456 995	460 381	

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Группа в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Валютные позиции на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 марта 2021 года (неаудировано)					31 декабря 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	45 097	39 295	6 432	3 331	94 155	43 749	17 656	6 862	12	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 363	0	0	0	11 363	9 729	0	0	0	9 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	109 075	0	0	0	109 075	159 250	0	0	0	159 250
Средства в других банках	491 751	30 228	3 395	256	525 630	510 611	22 081	861	246	533 799
Кредиты клиентам	420 245	0	0	0	420 245	339 614	0	0	0	339 614
Прочие финансовые активы	4 333	210	0	0	4 543	3 694	0	0	0	3 694
Итого финансовых активов	1 081 864	69 733	9 827	3 587	1 165 011	1 066 647	39 737	7 723	258	1 114 365
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	753 934	68 645	9 092	1	831 672	709 027	38 578	7 028	1	754 634
Прочие финансовые обязательства	34 345	0	0	0	34 345	23 974	8	5	0	23 987
Субординированные займы	91 362	0	0	0	91 362	90 349	0	0	0	90 349
Итого финансовых обязательств	879 641	68 645	9 092	1	957 379	823 350	38 586	7 033	1	868 970
Чистая валютная позиция	202 223	1 088	735	3 586	207 632	243 297	1 151	690	257	245 395
Обязательства кредитного характера	850 417	0	0	0	850 417	1 460 173	0	0	0	1 460 173

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	109	115
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	74	69
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	359	26

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты не оказывают существенного влияния на эффект от изменения курсов иностранных валют.

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 марта 2021 года (неаудировано)				31 декабря 2020 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,3%	X	X	X	7,4%	X	X	X
Средства в других банках	4,7%	0,0%	0,0%	0,0%	4,3%	0,0%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	13,7%	X	X	X	14,0%	X	X	X
- частные лица	13,5%	X	X	X	14,0%	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,1%	X	X	X	3,9%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	5,1%	1,2%	0,0%	X	5,5%	1,2%	0,1%	0,0%
Субординированные займы	8,0%	X	X	X	8,0%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 957)	(2 884)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 957	2 884

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(25)	(25)	92	92
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(219)	(219)	(306)	(306)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2021 года*

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Группа управляет операционным риском в целях минимизации ущерба, наносимого Группе его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых услуг, тарифов.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	≥ 4,5%	-	-
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	≥ 6%	19,90%	17,05%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	≥ 8%	21,02%	18,17%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения

деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве *арендодателя*:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Менее 1 года	4 527	4 409
От 1 до 5 лет	3 108	4 122
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	7 635	8 531

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять

платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	66 059	128 857
Гарантии выданные	812 920	1 378 528
Резерв по обязательствам кредитного характера	(28 562)	(47 212)
Итого обязательств кредитного характера	850 417	1 460 173

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

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 132	0	59 637	59 637
Итого	51 132	0	59 637	59 637

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 31 марта 2021 года (неаудировано)	стоимость 31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	37 851	30 953
Долевые ценные бумаги	7	7

Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как не являются активами Группы.

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 марта 2021 года (неаудировано)				31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	109 075	11		109 086	159 250	0	0	159 250
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(12)		(12)	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость			97 957	97 957	0	0	97 957	97 957
Основные средства			139 322	139 322	0	0	139 323	139 323

Активы, при оценке справедливой стоимости которых использовались существенные ненаблюдаемые данные (уровень 3), были отражены в отчете о финансовом положении на основании отчетов независимых оценщиков по состоянию на 31 декабря 2020 года. Подробная информация о данных и предположениях, использованных оценщиками, приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в промежуточном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	4 285	10,50%	0	X	1 222	13,06%	5 507
оценочный резерв под убытки	(7)		0		(58)		(65)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	16 013	0,12%	217	5,07%	37 956	0,13%	54 186
Срочные депозиты							
- в российских рублях	0	X	0	X	2 014	4,82%	2 014
- в долларах США	757	1,06%	0	X	0	X	757
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные кредитные линии	35 715		200		3 100		37 015
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	111		7		40		158
Процентные расходы	(7)		(3)		(34)		(44)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		19		1		20
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	66		0		(7)		59
Комиссионные доходы	10		1		80		98
Прочие доходы	0		0		102		102
Прочие расходы	(1)		0		(29)		(30)
Выплаченные вознаграждения	(759)		(1 935)		(5 814)		(8 508)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и за три месяца 2020 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	4 285	10,50%	426	10,07%	0	X	1 561
оценочный резерв под убытки	(7)		(19)		0		(59)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	7 644	0,30%	231	5,19%	0	X	25 177
Срочные депозиты							
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	1 585
- в долларах США	37	0,00%	0	X	0	X	0
- в евро	54	0,00%	0	X	0	X	0
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные кредитные линии	35 715		0		0		3 055
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	0		4		556		560
Процентные расходы	(28)		(20)		(44)		(92)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		0		(2 966)		(2 966)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(8 159)		0		0		(8 159)
Комиссионные доходы	6		3		474		483
Прочие доходы	0		0		87		87
Прочие расходы	(1)		0		0		(1)
Выплаченные вознаграждения	(646)		(2 510)		(4 759)		(7 915)

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по финансовым активам. Группа анализирует состояние финансовых активов на обесценение на постоянной основе. Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности руководством Группы внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности Группы, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством Группы выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» мая 2021 г.

