



Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью).

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), состоящей из

- ✓ Сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного консолидированного промежуточного отчета о движении капитала за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2021 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за отчетные периоды, закончившиеся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Группой в разделе 33 «События после отчетной даты» Примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, о том, что «в период после отчетной даты до даты подписания настоящей отчетности Банк, являющийся головной организацией Группы, получил от Банка России рекомендацию по отражению недвижимого имущества Банка по стоимости, определенной Банком России, в результате которой стоимость недвижимости, отраженной в статье «Основные средства», и фонд переоценки основных средств должны быть уменьшены на сумму 15 198 тыс.руб., и стоимость инвестиционной недвижимости, переданной в аренду и финансовый результат отчетного периода должны быть уменьшены на сумму 5 128 тыс.руб. В результате этих корректировок собственный капитал Группы должен быть снижен на сумму 20 326 тыс.руб. Данные корректировки не приведут к снижению капитала Группы ниже установленного законодательством уровня и не повлекут нарушение установленных банковским законодательством нормативов.

Мы не формируем модифицированный вывод в связи с этими вопросами.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
заключение независимого
аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения ИИП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Сведения о Банке, являющемся головной организацией Группы:

Наименование организации: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения: 123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 1
ОГРН: 1026400002012 (04.09.2002)
Регистрация Банком России: 538 (22.10.1990)
Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (14.11.2018)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«27» августа 2021г.

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность**

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

(группа ООО «Промсельхозбанк»)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	5
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	7
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	16
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	16
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	17
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	18
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	19
10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» 21	21
11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	21
12. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21
13. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	23
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	23
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	24
16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
17. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	24
18. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	25
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	25
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	26
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	27
23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	28
24. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	28
25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
<i>Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года</i>	

26.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
27.	ДИВИДЕНДЫ	30
28.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30
29.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	64
30.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	64
31.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	66
32.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	68
33.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	72
34.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	72

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	79 486	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	11 411	9 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	100 223	159 250
Средства в других банках	8	273 345	533 799
Кредиты клиентам	9	565 687	339 614
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10	31 945	0
Инвестиционная недвижимость	11	30 576	97 957
Основные средства		166 679	163 622
Нематериальные активы		17 420	18 241
Текущие активы по налогу на прибыль		323	323
Отложенные активы по налогу на прибыль		82	82
Прочие финансовые активы	12	4 135	3 694
Прочие нефинансовые активы	13	4 892	2 523
Итого активов		1 286 204	1 397 113
Обязательства			
Средства клиентов	14	703 551	754 634
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		9 370	9 370
Прочие финансовые обязательства	16	24 803	23 987
Резервы	18	36 054	47 953
Прочие нефинансовые обязательства	17	10 071	10 439
Субординированные займы	15	92 406	90 349
Итого обязательств		876 255	936 732
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	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)		49 885	100 317
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		409 949	460 381
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 286 204	1 397 113

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

		За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня	За три завершившихся	месяца, 30 июня
	Приме- чание	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы	20	49 042	45 851	28 736	19 163
Процентные расходы	20	(14 275)	(17 890)	(5 820)	(9 525)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		34 767	27 961	22 916	9 638
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5, 8, 9	(21 816)	647	(14 659)	10 929
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		12 951	28 608	8 257	20 567
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 111)	619	(332)	842
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 651	9 858	3 645	4 011
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		115	(956)	47	(331)
Комиссионные доходы	21	12 120	29 682	6 410	18 131
Комиссионные расходы	21	(4 469)	(6 733)	(2 612)	(3 411)
Чистые непроцентные доходы		13 306	32 470	7 158	19 242
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	24	945	33 404	452	400
Прочие операционные доходы	22	3 472	8 294	1 148	6 785
Операционные доходы		4 417	41 698	1 600	7 185
Чистые доходы (расходы)		30 674	102 776	17 015	46 994
Изменение резерва по прочим потерям	12, 13, 18	11 368	4 988	(7 079)	(238)
Административные и прочие операционные расходы	25	(93 707)	(94 979)	(48 724)	(49 262)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	23	1 861	57 810	659	56 957
Операционные доходы (расходы)		(80 478)	(32 181)	(55 144)	7 457
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(49 804)	70 595	(38 129)	54 451
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(628)	(11 838)	(346)	(11 687)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(50 432)	58 757	(38 475)	42 764

Итого совокупный доход за отчетный период	(50 432)	58 757	(38 475)	42 764
Совокупный доход за период, относящийся к:				
собственникам кредитной организации	(50 432)	58 757	(50 432)	42 764

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Фарафонов И.А.)

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ
ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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	70 595	70 595
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(11 838)	(11 838)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	107 041	450 387
Остаток на 1 января 2021 года	320 000	2 912	37 152	100 317	460 381
Совокупный доход за период	0	0	0	(49 804)	(49 804)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(628)	(628)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	320 000	2 912	37 152	49 885	409 949

	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 31 марта 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	64 277	407 623
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 г	0	0	0	42 764	42 764
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	107 041	450 387
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудировано)	320 000	2 912	37 152	88 360	448 424
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 г	0	0	0	(38 475)	(38 475)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	320 000	2 912	37 152	49 885	409 949

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» августа 2021 г.



**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30
ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня	За три завершившихся	месяца, 30 июня
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(28 394)	(18 484)	(13 073)	(6 913)
в том числе:				
Проценты полученные	46 929	44 489	25 478	20 161
Проценты уплаченные	(13 942)	(19 688)	(7 489)	(9 178)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток/через прочий совокупный доход	10	(3)	10	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 651	9 858	3 645	4 011
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	1 851	849	649	(4)
Комиссии полученные	12 120	29 682	6 410	18 131
Комиссии уплаченные	(4 469)	(6 733)	(2 612)	(3 411)
Прочие операционные доходы	10 501	10 205	7 164	7 750
Уплаченные операционные расходы	(87 417)	(86 374)	(45 982)	(43 763)
Уплаченный налог на прибыль	(628)	(769)	(346)	(607)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	12 305	4 590	(30 279)	9 452
в том числе:				
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 682)	2 403	(48)	1 231
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 596	(14 502)	7 438	(14 670)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	260 755	(78 907)	252 832	28 459
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(246 273)	298 343	(164 641)	42 746
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(424)	14 478	422	(603)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(2 897)	(5 064)	1 164	(755)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(50 289)	(198 027)	(119 139)	(47 844)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(2 113)	(11 022)	(7 913)	2 531
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(368)	(3 112)	(394)	(1 643)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(16 089)	(13 894)	(43 352)	2 539

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(2 262)	0	(1 391)	2
Продажа инвестиционной недвижимости	35 446	0	35 446	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	33 184	0	34 055	2
Выплаты в счет уменьшения финансовых обязательств по договорам аренды	(3 900)	(2 359)	(2 180)	(79)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(3 900)	(2 359)	(2 180)	(79)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2 076)	17 673	(3 381)	(40)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	11 119	1 420	(14 858)	2 422
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	68 279	83 440	94 155	82 500
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	88	81	189	19
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	79 486	84 941	79 486	84 941

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Советом директоров «27» августа 2021 г.

(Фарафонов И.А.)

(Харина Е.М.)

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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.). - 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-

	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;
Прочие лицензии	- 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 и 2 ОКВКУ
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 «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, %	
			01.06.2021	01.01.2021
ООО «АЛЬФА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	0%	100%
ООО «ТЕТРА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%

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

По состоянию на 01.01.2021 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества на балансы дочерних организаций 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 на балансы дочерних организаций 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». Входящих в состав Группы в предыдущем отчетном периоде, 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.

В первом полугодии 2021 года Группа продала связанному с собственником Группы лицу доли в уставном капитале ООО «Альфа-Инвест», цена сделки – номинальная стоимость доли. В составе финансового результата за шесть месяцев 2021 года отражена прибыль от этой сделки в размере 195 тыс. руб.

В период после отчетной даты но до даты подписания настоящей отчетности Банком заключена сделка продажи долей участия в ООО «Тетра-Инвест», в связи с чем недвижимость выведена из статьи «Инвестиционная недвижимость» и отражена в статье «Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для

продажи» (Примечание 10) . На дату утверждения настоящей промежуточной отчетности сделка зарегистрирована. Цена реализации долей участия составили 31 982 тыс. руб., Чистые активы организации на момент продажи оцениваются в размере 31 714 тыс. руб., доход от сделки, который будет отражен в следующем отчетном периоде, с учетом затрат по сделке, составит 182 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	01.06.2021		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;

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

- выдача гарантий;
- операции по договорам факторинга;
- 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://ps hb.ru/bank/finansovaya-otchetnost.html>.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

В текущем отчетном периоде Банк России повысил ставку рефинансирования до величины 5,5% (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 Группы. При оценке активов Группа 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 Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях и принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Группа.

3. Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная 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 сокращенная промежуточная 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.

Банк принял решение о досрочном принятии поправок к базовым процентным ставкам – Этап 2 поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. В соответствии с этими поправками изменения в основе определения договорных денежных потоков отражаются путем корректировки эффективной процентной ставки. Немедленная прибыль или убыток не признаются. Такая же практическая целесообразность существует и в отношении обязательств по аренде. Эти изменения эффективной процентной ставки применимы только в тех случаях, когда изменение необходимо как прямое следствие реформы базовой процентной ставки, и новая основа для определения договорных денежных потоков экономически эквивалентна предыдущей основе. Если некоторые или все изменения в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам и обязательствам не соответствуют вышеуказанным критериям, вышеуказанный практический подход сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовых процентных ставок, включая обновление эффективной процентной ставки по инструменту. Любые дополнительные изменения приводят к изменению или прекращению признания прибыли или убытка. Если изменения в аренде вносятся в дополнение к тем, которые требуются в соответствии с реформой IBOR, обычные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Последствия реформы IBOR

Реформа и замена различных предлагаемых межбанковских ставок («IBORs») стали приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR перестанут публиковаться к 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые ставки LIBOR в долларах США перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

Согласно мнению аналитиков переход на новые IBOR может негативно отразиться на эффективности стратегий хеджирования организаций, в составе которых в качестве фактора риска фигурирует ставка LIBOR: после изменения ставок хеджируемой позиции и инструментов хеджирования может оказаться, что риски захеджированы не полностью. Также прогнозируется одномоментное влияние на финансовый результат и стоимость позиций на балансах финансовых учреждений в момент перехода.

По состоянию на отчетную дату Группа не имеет инструментов хеджирования. В составе портфеля ценных бумаг Группа имеет вложения в рублевые облигации, ставка по которым привязана к ключевой ставке ЦБ РФ, которая может измениться при переходе на эталонные процентные ставки.

Общая стоимость вложений Банка в рублевые облигации по состоянию на текущую отчетную дату составляет 100 191 тыс. руб., размер процентной ставки по указанным долговым обязательствам на уровне 7% по состоянию на текущую отчетную дату. Ожидаемый эффект от перехода не повлияет на финансовый результат Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	48 418	33 757
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 063	160
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	30 368	34 813
за минусом оценочного резерва	(363)	(451)
Итого денежных средств и их эквивалентов	79 486	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 шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	За шесть месяцев, 30 июня 2020 года	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	За три месяца, 30 июня 2020 года
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	451	289	552	227
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	(88)	(81)	(552)	(227)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	363	208	363	208

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 28.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	11 411	9 729

Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 411	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 28.

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	100 223	159 250
<i>Долговые ценные бумаги</i>	100 191	159 250
Российские государственные облигации и еврооблигации	100 191	159 250
<i>Производные финансовые инструменты</i>	32	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 223	159 250
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	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, 25083	100%	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 28.

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 28.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 31.

8. Средства в других банках

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	2 000	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	270 834	394 589
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(489)	(790)
Итого кредитов банкам	273 345	533 799

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	790	360	1 036	846
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(301)	459	(547)	(27)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	489	819	489	819

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 28.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	30 000	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	555 688	369 588
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	39 700	38 142
Кредитные карты	87	348
Ипотечные кредиты	30 463	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	5	4
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	655 943	408 082
За вычетом оценочного резерва под убытки	(90 256)	(68 468)
Итого кредитов клиентам	565 687	339 614

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 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	22 205	19 875	2 330	(1 025)	(131)	(894)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(417)	0	(417)	(34 740)	(34 740)	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	90 256	72 829	17 427	86 619	70 007	16 612

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года			За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года		
	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	74 861	59 381	15 480	97 502	79 959	17 543
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	15 395	13 448	1 947	(10 883)	(9 952)	(931)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	90 256	72 829	17 427	86 619	70 007	16 612

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 28.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Инвестиционная недвижимость, переведенная в категорию «удерживаемая для продажи»	30 576	97 957
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	30 576	97 957

По состоянию на отчетную дату в данную статью переведена из категории «Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду» недвижимость, в отношении которого руководством Группы принято решение о ее реализации путем заключения сделки продажи долей участия в дочерней организации, на чьем балансе учитывается эта недвижимость.

Сделка продажи долей участия заключена в период после отчетной даты но до даты подписания настоящей отчетности. Финансовый результат от выбытия актива будет признан на счетах прибылей и убытков в следующем отчетном периоде.

11. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду	30 576	97 957
Итого инвестиционная недвижимость	30 576	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 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.

Также в отчетном периоде отражен перевод недвижимости, находящейся на балансе дочерней организации Группы, в категорию «Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»».

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.

12. Прочие финансовые активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Незавершенные переводы и расчеты	446	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	(215 232)	(215 229)
Итого прочих финансовых активов	4 135	3 694

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	215 229	223 231	215 243	215 233
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	3	(7 995)	(11)	3
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	215 232	215 236	215 232	215 236

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 28.

Группа имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

13. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 493	7 247
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	32	379
Товарно-материальные запасы	0	2
За вычетом резерва под обесценение	(5 633)	(5 105)
Итого прочих нефинансовых активов	4 892	2 523

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

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	5 105	4 635	5 294	4 858
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	528	260	339	37
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	5 633	4 895	5 633	4 895

Группа имеет ряд прочих нефинансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

14. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие юридические лица	166 935	245 327
Текущие/расчётные счета	153 177	128 123
Срочные депозиты	13 758	117 204
Физические лица	536 616	509 307
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	4 391	5 059
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	49 432	51 296
Срочные вклады	482 793	452 952
Итого средств клиентов	703 551	754 634

В течение отчетного периода, 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 28.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

15. 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 28.

16. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	0	579
Обязательства по финансовой аренде	19 507	16 382
Обязательства по финансовым гарантиям	4 933	6 900
Прочее	363	126
Итого прочих финансовых обязательств	24 803	23 987

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

17. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 606	3 396
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7 135	5 942
Прочее	330	1 101
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 071	10 439

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

18. 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 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	(11 893)	(6)	(11 899)	2 006	741	2 747
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	35 319	735	36 054	33 151	741	33 892

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	28 562	741	29 303	33 020	734	33 754
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	6 757	(6)	6 751	131	7	138
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	35 319	735	36 054	33 151	741	33 892

19. Уставный капитал

	30 июня 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.

20. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы				
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	33 949	28 863	20 745	11 146
Средства в других банках	6 885	9 103	2 915	4 830
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 935	3 233	3 309	985
Средства, размещенные в Банке России	944	1 259	391	594
Корреспондентские счета в других банках	27	0	14	0
Прочее	15	517	15	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 755	42 975	27 389	17 555
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 287	2 876	1 347	1 608
Итого процентных доходов	49 042	45 851	28 736	19 163
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(11 364)	(13 659)	(4 785)	(7 210)
Прочие заемные средства	(2 057)	(1 882)	(1 045)	(727)
Обязательства по финансовой аренде	(582)	(442)	(292)	(417)
Срочные депозиты юридических лиц	(238)	(1 773)	314	(1 081)
Текущие (расчетные) счета	(28)	(1)	(12)	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(6)	0	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	(85)	0	(41)
Прочие	0	(48)	0	(48)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 275)	(17 890)	(5 820)	(9 525)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Итого процентных расходов	(14 275)	(17 890)	(5 820)	(9 525)
Чистые процентные доходы	34 767	27 961	22 916	9 638

21. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Комиссионные доходы				
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7 017	21 337	4 217	12 693
От осуществления переводов денежных средств	2 338	2 354	1 266	964
От расчетного и кассового обслуживания	932	1 658	417	568
От открытия и ведения банковских счетов	611	662	309	307
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	24	0	21
Прочее	1 222	3 647	201	3 578
Итого комиссионных доходов	12 120	29 682	6 410	18 131
Комиссионные расходы				
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 670)	(1 537)	(859)	(735)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 056)	(819)	(684)	(316)
За открытие и ведение банковских счетов	(266)	(147)	(141)	(115)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(98)	(109)	(65)	(56)
Прочее	(1 379)	(4 121)	(863)	(2 189)
Итого комиссионных расходов	(4 469)	(6 733)	(2 612)	(3 411)
Чистый комиссионный доход	7 651	22 949	3 798	14 720

22. Прочие операционные доходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Доходы от оказания информационных услуг корпоративным клиентам	2 233	0	2 233	0
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	580	4	579	2
Доходы от аренды (субаренды)	504	341	85	270
Прочее	155	7 949	484	6 513
Итого прочие операционные доходы	3 472	8 294	1 148	6 785

23. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня	За три завершившихся	месяца, 30 июня
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 608	5 869	854	5 016
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	(195)	0	(195)	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	0	56 961	0	56 961
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(552)	(5 020)	0	(5 020)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	1 861	57 810	659	56 957

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

	За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня	За три завершившихся	месяца, 30 июня
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	2 730	25 604	2 218	(39)
Доходы от прекращения признания средств в других банках	20	7 800	4	(3)
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(1 805)	0	(1 770)	0
Доходы от прекращения признания размещенных денежных средств	0	0	0	442
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	945	33 404	452	400

25. 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)

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

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)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(45 142)	(43 705)	(21 496)	(19 230)
Отчисления на социальное обеспечение	(13 584)	(13 506)	(6 485)	(6 151)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 761)	(9 291)	(8 628)	(6 029)
Амортизация основных средств, прав аренды и нематериальных активов	(6 815)	(7 690)	(3 267)	(4 582)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 073)	(6 336)	(3 835)	(3 511)
Административные расходы	(4 524)	(1 863)	(2 631)	(941)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 207)	(2 216)	(1 355)	(1 696)
Расходы по страхованию	(1 513)	(1 855)	(762)	(736)
Реклама и маркетинг	(195)	(253)	(141)	(27)
Другие расходы на персонал	(149)	(189)	(44)	(116)
Обесценение стоимости основных средств	0	(662)	0	0
Прочие	(744)	(7 413)	(80)	(6 243)
Итого административных и прочих операционных расходов	(93 707)	(94 979)	(48 724)	(49 262)

26. 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	(49 804)	37 443
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%		(7 063)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(628)	(530)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	-	23 792
Налоговый эффект от положительных разниц	-	(23 792)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	-	(4 245)
Расходы по налогу на прибыль	(628)	(11 838)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	32%

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, закончившимся 30 июня 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:

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

27. Дивиденды

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

28. 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 заемщиков, 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
	1	2	3	4	
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	45 785	0	0	0	45 785
Всего кредитов и депозитов в банках	45 785	0	0	0	45 785
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	228 049	0	0	0	228 049
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	228 049	0	0	0	228 049
Всего средств в других банках	273 834	0	0	0	273 834

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Высокий рейтинг	30 000	0	0	0	30 000
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	30 000	0	0	0	30 000

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Высокий рейтинг	431 612	0	0	0	431 612
Стандартный рейтинг	0	67 300	0	0	67 300
Просроченные, но не обесцененные	0	18 347	0	0	18 347
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	38 429	0	38 429
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	431 612	85 647	38 429	0	555 688
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	461 612	85 647	38 429	0	585 688

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Высокий рейтинг	24 720	0	0	0	24 720
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	14 980	0	14 980
Всего потребительских кредитов	24 720	0	14 980	0	39 700

Кредитные карты

Высокий рейтинг	87	0	0	0	87
Всего кредитных карт	87	0	0	0	87

Ипотечные кредиты

Высокий рейтинг	30 463	0	0	0	30 463
Всего ипотечных кредитов	30 463	0	0	0	30 463

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Высокий рейтинг	1	0	0	0	1
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4	0	4
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1	0	4	0	5

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	55 271	0	14 984	0	70 255
Всего кредитов клиентам	516 883	85 647	53 413	0	655 943

По состоянию на предшествующую отчетную дату

	Этап 1 (индиви- дуально)	Этап 2 (индиви- дуально)	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
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:

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

-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	1 000	0	0	0	1 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(95 215)	0	0	0	(95 215)
Всего кредитов и депозитов в банках	45 785	0	0	0	45 785
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	0	0	0	0	0
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(166 540)	0	0	0	(166 540)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	228 049	0	0	0	228 049
Всего средств в других банках	273 834	0	0	0	273 834
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	0	0	0
Новые созданные или приобретенные активы	30 000	0	0	0	30 000
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	30 000	0	0	0	30 000
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	142 868	70 076	0	0	212 944
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(26 844)	0	0	0	(26 844)
Переводы в Этап 3	0	(533)	533	X	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	431 612	85 647	38 429	0	555 688
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	461 612	85 647	38 429	0	585 688
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	6 559	48	0	0	6 607
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 049)	0	0	0	(5 049)
Переводы в Этап 2	(327)	327	0	X	0
Переводы в Этап 3	0	(513)	513	X	0
Всего потребительских кредитов	24 720	0	14 980	0	39 700
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	348	0	0	0	348

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2021 года

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(261)	0	0	0	(261)
Всего кредитных карт	87	0	0	0	87
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	0	0	0
Новые созданные или приобретенные активы	30 463	0	0	0	30 463
Всего ипотечных кредитов	30 463	0	0	0	30 463
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	4	0	4
Новые созданные или приобретенные активы	1	0	0	0	1
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1	0	4	0	5
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	55 271	0	14 984	0	70 255
Всего кредитов клиентам	516 883	85 647	53 413	0	655 943
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	3 694	0	215 229	0	218 923
Новые созданные или приобретенные активы	444	0	13 426	0	13 870
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	0	(13 426)	0	(13 426)
Всего прочих финансовых активов	4 138	0	215 229	0	219 367

-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
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
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	82 332	729	14 088	0	97 149
Всего кредитов клиентам	254 998	132 021	61 800	0	448 819
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	15 094	0	223 229	0	238 323
Новые созданные или приобретенные активы	445	0	9 205	0	9 650
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 526)	0	(17 205)	0	(24 731)
Всего прочих финансовых активов	8 013	0	215 229	0	223 242

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- по состоянию на 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	45 785	(10)	45 775	0,02%
Всего кредитов и депозитов в банках	45 785	(10)	45 775	0,02%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	228 049	(479)	227 570	0,21%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	228 049	(479)	227 570	0,21%
Всего средств в других банках	273 834	(489)	273 345	0,18%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	431 613	(20 660)	410 953	4,79%
существенно увеличился	85 646	(15 894)	69 752	18,56%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	38 429	(34 790)	3 639	90,53%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	555 688	(71 344)	484 344	12,84%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	585 688	(72 829)	512 859	12,43%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	24 720	(1 117)	23 603	4,52%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	14 980	(14 940)	40	99,73%
Всего потребительских кредитов	39 700	(16 057)	23 643	40,45%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	87	0	87	0,00%
Всего кредитных карт	87	0	87	0,00%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	30 463	(1 366)	29 097	4,48%
существенно увеличился	0	0	0	0,00%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0,00%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0	0,00%
Всего ипотечных кредитов	30 463	(1 366)	29 097	4,48%
Прочие кредиты розничным клиентам, в				

том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1	0	1	0,00%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	4	(4)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	5	(4)	1	80,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	70 255	(17 427)	52 828	24,81%
Всего кредитов клиентам	655 943	(90 256)	565 687	13,76%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 138	(3)	4 135	0,07%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	215 229	(215 229)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	219 367	(215 232)	4 135	98,12%

-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				
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				

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

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 резерв под	Финансовые активы за вычетом
	просроченные	на срок			
	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки
непросроченные					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	45 785	0	0	0	(10)
Всего кредитов и депозитов в банках	45 785	0	0	0	(10)
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	228 049	0	0	0	(479)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	228 049	0	0	0	(479)
Всего средств в других банках	273 834	0	0	0	(489)
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	30 000	0	0	0	(1 485)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	30 000	0	0	0	(1 485)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	431 613	0	0	0	(20 660)
существенно увеличился	67 300	18 346	0	0	(15 894)
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	28 385	0	0	6 065	3 979
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	527 298	18 346	0	6 065	3 979
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	557 298	18 346	0	6 065	3 979
Кредиты, выданные розничным клиентам					

Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	24 720	0	0	0	0	(1 117)	23 603
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	263	64	584	14 069	(14 940)	40
Всего потребительских кредитов	24 720	263	64	584	14 069	(16 057)	23 643
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	87	0	0	0	0	0	87
Всего кредитных карт	87	0	0	0	0	0	87
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	30 463	0	0	0	0	(1 366)	29 097
Всего ипотечных кредитов	30 463	0	0	0	0	(1 366)	29 097
Прочие кредиты розничным клиентам							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	1	0	0	0	0	0	1
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	4	0	0	0	0	(4)	0
Всего прочих кредитов,	5	0	0	0	0	(4)	1
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	55 275	263	64	584	14 069	(17 427)	52 828
Всего кредитов клиентам	612 573	18 609	64	6 649	18 048	(90 256)	565 687
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	4 138	0	0	0	0	(3)	4 135
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	215 229	0	0	0	0	(215 229)	0
Всего прочих финансовых активов	219 367	0	0	0	0	(215 232)	4 135

-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 удерживаемого обеспечения						
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	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	45 775	0	0	0	0	0	0	45 775
Всего кредитов и депозитов в банках	45 775	0	0	0	0	0	0	45 775
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками								
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	227 570	0	0	0	0	0	12 699	0
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	227 570	0	0	0	0	0	12 699	0
Всего средств в других банках	273 345	0	0	0	0	0	12 699	45 775
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	28 515	0	51 520	0	0	0	23 005	0

Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	28 515	0	51 520	0	0	0	23 005	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	410 953	115 189	249 349	86 591	0	523 992	687 017	122 849
существенно увеличился	69 752	110 641	4 340	0	0	0	81 122	35 893
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	3 639	15 776	0	285 198	275 000	0	572 335	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	484 344	241 606	253 689	371 789	275 000	523 992	1 340 474	158 742
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	512 859	241 606	305 209	371 789	275 000	523 992	1 363 479	158 742
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	23 603	33 279	3 661	0	0	0	14 625	1 288
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	40	0	449	0	0	0	438	29
Всего потребительских кредитов	23 643	33 279	4 110	0	0	0	15 063	1 317
Кредитные карты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	87	0	0	0	0	0	0	87
Всего кредитных карт	87	0	0	0	0	0	0	87
Ипотечные кредиты								

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	29 097	42 787	0	0	0	5 839	19 528	(1)
существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего ипотечных кредитов	29 097	42 787	0	0	0	5 839	19 528	(1)

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	1	0	0	0	60 140	0	60 140	1
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1	0	0	0	60 140	0	60 140	1

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	52 828	76 066	4 110	0	60 140	5 839	94 731	1 404
--	---------------	---------------	--------------	----------	---------------	--------------	---------------	--------------

Всего кредитов клиентам	565 687	317 672	309 319	371 789	335 140	529 831	1 458 210	160 146
--------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------	----------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

существенно не увеличился	4 135	0	0	0	0	0	0	4 135
Всего прочих финансовых активов	4 135	0	0	0	0	0	0	4 135

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 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 шести месяцев, завершившихся 30 июня 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.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	31 068	34 522
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 191	159 250
Средства в других банках	273 345	533 799
Кредиты клиентам	565 687	339 614
Прочие финансовые активы	4 135	3 694
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	974 426	1 070 879

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	7	3
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	577 522	496 953
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	-	1
совокупная задолженность	-	1 669
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	270 354	393 808
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	6	2
совокупная задолженность	307 168	101 476

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.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	30 июня 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	79 486	0	0	79 486	68 279	0	0	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 411	0	0	11 411	9 729	0	0	9 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 223	0	0	100 223	159 250	0	0	159 250
Средства в других банках	273 345	0	0	273 345	533 799	0	0	533 799
Кредиты клиентам	565 687	0	0	565 687	339 614	0	0	339 614
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	31 945	0	0	31 945	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	30 576	0	0	30 576	97 957	0	0	97 957
Основные средства	166 679	0	0	166 679	163 622	0	0	163 622
Нематериальные активы	17 420	0	0	17 420	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	4 135	0	0	4 135	3 694	0	0	3 694
Прочие нефинансовые активы	4 434	458	0	4 892	2 276	247	0	2 523
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активов	1 285 746	458	0	1 286 204	1 396 866	247	0	1 397 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	701 638	0	1 913	703 551	752 751	0	1 883	754 634
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 370	0	0	9 370	9 370	0	0	9 370
Прочие финансовые обязательства	24 803	0	0	24 803	23 987	0	0	23 987
Резервы	36 054	0	0	36 054	47 953	0	0	47 953
Прочие нефинансовые обязательства	10 071	0	0	10 071	10 424	15	0	10 439
Субординированные займы	92 406	0	0	92 406	90 349	0	0	90 349
Итого обязательств	874 342	0	1 913	876 255	934 834	15	1 883	936 732
Чистая балансовая позиция	411 404	458	(1 913)	409 949	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	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	144,43%	200,76%

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 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:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
До востребования и менее 1 месяца	64 814	152 117
От 1 до 3 месяцев	59 747	95 263
От 3 до 6 месяцев	110 711	98 736
От 6 до 12 месяцев	302 976	165 468
От 1 года до 5 лет	4 449	1 143
Итого	542 697	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	531 015	X	X	X	X	X	531 015	532 225
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	157 568	590	90	5 113	8 299	0	171 660	171 326
Прочие финансовые обязательства	849	1 290	1 950	3 901	12 522	0	20 512	24 803
Субординированные займы	0	0	42 319	3 010	12 040	74 908	132 277	92 406
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	689 432	1 880	44 359	12 024	32 861	74 908	855 464	

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:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
От 1 до 6 месяцев	100 191	58 717
От 6 до 12 месяцев	0	100 533
Итого	100 191	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	79 486	0	0	0	0	0	0	79 486
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	11 411	0	11 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 223	0	0	0	0	0	0	100 223
Средства в других банках	273 345	0	0	0	0	0	0	273 345
Кредиты клиентам	16 830	70 125	182 402	285 263	0	0	11 067	565 687
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	31 945	0	0	0	0	0	31 945
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	30 576	0	30 576
Основные средства	0	0	0	0	0	166 679	0	166 679
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	17 420	0	17 420
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	4 135	0	0	0	0	0	0	4 135
Прочие нефинансовые активы	4 892	0	0	0	0	0	0	4 892
Итого активов	478 911	102 070	182 402	285 586	0	226 168	11 067	1 286 204
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	223 418	162 921	304 766	12 446	0	0	0	703 551
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	9 370	0	9 370
Прочие финансовые обязательства	937	2 827	3 501	12 605	0	4 933	0	24 803
Резервы	0	0	0	0	0	36 054	0	36 054
Прочие нефинансовые обязательства	10 071	0	0	0	0	0	0	10 071
Субординированные займы	0	54 910	6 996	0	30 500	0	0	92 406
Итого обязательств	234 426	220 658	315 263	25 051	30 500	50 357	0	876 255
Чистый разрыв ликвидности	244 485	(118 588)	(132 861)	260 535	(30 500)	175 811	11 067	409 949
Совокупный разрыв ликвидности	244 485	125 897	(6 964)	253 571	223 071	398 882	409 949	

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.

	30 июня 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	31 125	38 606	6 433	3 322	79 486	43 749	17 656	6 862	12	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 411	0	0	0	11 411	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"	100 191	0	0	0	100 191	159 250	0	0	0	159 250
Средства в других банках	230 561	38 367	4 172	245	273 345	510 611	22 081	861	246	533 799
Кредиты клиентам	565 687	0	0	0	565 687	339 614	0	0	0	339 614
Прочие финансовые активы	4 134	0	0	1	4 135	3 694	0	0	0	3 694
Итого финансовых активов	943 109	76 973	10 605	3 568	1 034 255	1 066 647	39 737	7 723	258	1 114 365
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	622 906	69 371	11 272	2	703 551	709 027	38 578	7 028	1	754 634
Прочие финансовые обязательства	24 803	0	0	0	24 803	23 974	8	5	0	23 987
Субординированные займы	92 406	0	0	0	92 406	90 349	0	0	0	90 349
Итого финансовых обязательств	740 115	69 371	11 272	2	820 760	823 350	38 586	7 033	1	868 970
Чистая валютная позиция	202 994	7 602	(667)	3 566	213 495	243 297	1 151	690	257	245 395
Обязательства кредитного характера	843 660	0	0	0	843 660	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.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	760	115
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(67)	69
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	357	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.

	30 июня 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	7,0%	X	X	X	7,4%	X	X	X
Средства в других банках	5,6%	0,0%	0,0%	0,0%	4,3%	0,0%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	13,6%	X	X	X	14,0%	X	X	X
- частные лица	14,0%	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%	0,1%	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:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 377)	(2 884)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 377	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:

	30 июня 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	68	68	92	92
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25)	(25)	(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

*Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 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.

29. 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	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	≥ 6%	18,003%	17,05%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	≥ 8%	19,79%	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.

30. 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*:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Менее 1 года	4 527	4 409
От 1 до 5 лет	2 371	4 122
Итого требований по операционной аренде	6 898	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.

*Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2021 года*

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	242 014	128 857
Гарантии выданные	631 038	1 378 528
Резерв по обязательствам кредитного характера	(35 319)	(47 212)
Итого обязательств кредитного характера	837 733	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 не имела в составе активов активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на предыдущую отчетную дату :

	31 декабря 2020 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 637	59 637
Итого	59637	59637

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 30 июня 2021 года (неаудировано)	стоимость 31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	36 186	30 953
Долевые ценные бумаги	7	7

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

31. 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.

	30 июня 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	100 191	32		100 223	159 250	0	0	159 250
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»			31 945	31 945				-
Инвестиционная недвижимость			30 576	30 576	0	0	97 957	97 957
Основные средства и нематериальные активы			184 099	184 099	0	0	181 863	181 863

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.

На отчетную дату Группа полагает, что стоимость существенно не изменилась по сравнению с данными на прошедшую отчетную дату.

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

32. 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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	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	0	X	0	X	1 148	12,60%	1 148
оценочный резерв под убытки	0		0		(362)		(362)
Прочие активы	0		0		0		0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	17 847	0,14%	203	4,93%	37 183	0,09%	55 233
Срочные депозиты							
- в российских рублях	0	X	0	X	1 352	4,44%	1 352
- в долларах США	724	0,97%	0	X	0	X	724
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные кредитные линии	40 000		200		3 100		43 300
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	128		7		76		211
Процентные расходы	(15)		(6)		(62)		(83)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	7		19		(303)		(277)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	386		0		11		397
Комиссионные доходы	23		1		163		197
Прочие доходы	0		0		223		223
Прочие расходы	(2)		(2)		(59)		(63)
Выплаченные вознаграждения	(1 550)		(3 675)		(11 493)		(16 718)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и за шесть месяцев 2020 года:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	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	0	X	1 561	13,38%	6 272
оценочный резерв под убытки	(7)		(19)		0		0		(59)		(85)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
Текущие счета	7 644	0,30%	231	5,19%	0	X	0	X	25 177	0,38%	33 052
Срочные депозиты											
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	0	X	1 585	4,54%	1 585
- в долларах США	37	0,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	37
- в евро	54	0,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	54
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Неиспользованные кредитные линии	35 715		0		0		0		3 055		38 770
Гарантии выданные	0		0		0		0		2 371		2 371
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	0		5		0		0		1 210		1 215
Процентные расходы	(36)		(29)		0		0		(57)		(122)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		0		0		0		(759)		(759)
Доходы за вычетом расходов по операциям	(7 907)		0		0		0		0		(7 907)

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		тыс. рублей
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	
с иностранной валютой											
Комиссионные доходы	36		24		0		34		699		793
Прочие доходы	0		0		0		0		8 223		8 223
Прочие расходы	(2)		0		0		0		0		(2)
Выплаченные вознаграждения	(1 321)		(4 190)		0		0		(9 714)		(15 225)

33. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты подписания настоящей отчетности Банк, являющийся головной организацией Группы, получил от Банка России рекомендацию по отражению недвижимого имущества Банка по стоимости, определенной Банком России, в результате которой стоимость недвижимости, отраженной в статье «Основные средства» и фонд переоценки основных средств должны быть уменьшены на сумму 15 198 тыс.руб., и стоимость инвестиционной недвижимости, переданной в аренду и финансовый результат отчетного периода должны быть уменьшены на сумму 5 128 тыс.руб. В результате этих корректировок собственный капитал Группы должен быть снижен на сумму 20 326 тыс.руб. Данные корректировки не приведут к снижению капитала Группы ниже установленного законодательством уровня и не повлекут нарушение установленных банковским законодательством нормативов.

34. 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

*Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2021 года*

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» августа 2021 г.

