

**Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»**

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки
30 июня 2021 года

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
и заключение по результатам обзорной проверки**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности 3

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Введение	9
2	Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	10
3	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	12
4	Денежные средства и их эквиваленты.....	12
5	Средства в других банках	13
6	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15
7	Кредиты клиентам	16
8	Основные средства и нематериальные активы.....	22
9	Прочие финансовые и нефинансовые активы.....	23
10	Средства клиентов	25
11	Прочие заемные средства.....	26
12	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	26
13	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
14	Процентные доходы и расходы.....	28
15	Комиссионные доходы и расходы.....	28
16	Прочие операционные доходы	29
17	Административные и прочие операционные расходы.....	29
18	Налог на прибыль	29
19	Дивиденды.....	30
20	Управление капиталом.....	30
21	Условные обязательства.....	31
22	Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов.....	33
23	Операции со связанными сторонами	35
24	События после отчетной даты.....	37

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ОГРН 1027800000348, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

16 августа 2021 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	152 875	199 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		20 202	22 196
Средства в других банках	5	2 347 431	2 994 586
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	1 713 941	1 616 722
Кредиты клиентам	7	1 204 489	718 637
Основные средства	8	710 645	716 045
Нематериальные активы	8	16 068	13 981
Текущие требования по налогу на прибыль		1 656	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	9	6 565	6 317
Итого активов		6 173 872	6 288 265
Обязательства			
Средства банков		1	-
Средства клиентов	10	2 791 848	2 928 984
Прочие заемные средства	11	697	755
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	898
Отложенное налоговое обязательство		41 915	41 315
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	12	109 077	124 063
Итого обязательств		2 943 538	3 096 015
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	1 059 296	1 059 296
Фонд переоценки основных средств		174 278	174 278
Нераспределенная прибыль		1 996 760	1 958 676
Итого собственный капитал		3 230 334	3 192 250
Итого обязательств и собственного капитала		6 173 872	6 288 265

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Первым заместителем Председателя Правления Банка.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

16 августа 2021 года



А.Ю. Шухова
А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова
Е.И. Архипова

Примечания № 1-24 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	155 923	179 332
Процентные расходы	14	-44 153	-66 765
Чистые процентные доходы до создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		111 770	112 567
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	4,5,6,7,9	-8 202	-4 762
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		103 568	107 805
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 487	1 686
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		-56	69
Комиссионные доходы	15	13 767	19 261
Комиссионные расходы	15	-7 069	-7 571
Изменение прочих резервов		52 719	123 539
Прочие операционные доходы	16	7 012	5 208
Чистые доходы		171 428	249 997
Административные и прочие операционные расходы	17	-90 286	-99 920
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		81 142	150 077
(Расходы) /Возмещение по налогу на прибыль	18	-8 658	-17 217
Прибыль/(убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		72 484	132 860

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Первым заместителем Председателя Правления Банка.

Первый заместитель Председателя Правления



А.Ю. Шухова

Главный бухгалтер



Е.И. Архипова

16 августа 2021 года



Примечания № 1-24 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (неаудированные данные)
Прибыль/(Убыток) за период, признанная/(признанный) в Отчете о прибылях и убытках	72 484	132 860
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный (убыток)/доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-
Совокупный доход/(убыток) за период	72 484	132 860

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Первым заместителем
Председателя Правления Банка.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

16 августа 2021 года




А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 059 296	174 278	2 089 543	3 323 117
Чистая прибыль/убыток	-	-	132 860	132 860
Изменение прочего совокупного дохода	-	-	-	-
Остаток на 01 июля 2020 года (неаудированные данные)	1 059 296	174 278	2 222 403	3 455 977
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 059 296	174 278	1 958 676	3 192 250
Чистая прибыль/убыток	-	-	72 484	72 484
Дивиденды к выплате	-	-	-34 400	-34 400
Остаток на 01 июля 2021 года (неаудированные данные)	1 059 296	174 278	1 996 760	3 230 334

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Первым заместителем Председателя Правления Банка.

Первый заместитель Председателя Правления



А.Ю. Шухова

Главный бухгалтер



Е.И. Архипова

16 августа 2021 года



Промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	160 229	173 337
Проценты уплаченные	-44 230	-69 873
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 487	1 684
Комиссии полученные	14 422	19 261
Комиссии уплаченные	-7 988	-7 571
Прочие операционные доходы	6 181	4 736
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-83 056	-80 377
Уплаченный налог на прибыль	-10 615	-18 437
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	36 430	22 760
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральные банки)	1 994	-16 839
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	647 813	-1 864 769
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентам	-500 412	-113 457
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	-282	789
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-135 439	-651 354
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 010	-5 933
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	54 115	- 2 628 803
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-96 317	- 5 824 873
Поступление от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	8 500 000
Приобретение основных средств	-830	-263
Приобретение нематериальных активов	-3 819	-2 721
Поступления от реализации основных средств	1 141	455
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-99 825	2 672 598
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-1 142	3 956
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	-46 852	47 751
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	199 821	177 017
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	152 969	224 768

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Первым заместителем Председателя Правления Банка.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

16 августа 2021 года



Шухова
Архипова

А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года в отношении Акционерного общества «Петербургский городской банк» (далее – «Банк»).

Основная деятельность

Решение о создании Коммерческого Банка было принято 27 апреля 1994 года. Банк был создан в форме акционерного общества закрытого типа. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 19 июля 1994 года, регистрационный № 2982. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 марта 1996 года Банк изменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество и 14 марта 1997 года был перерегистрирован Банком России по Санкт-Петербургу за тем же номером 2982. В соответствии с решением единственного акционера от 29 сентября 2014 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации и изменено на Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК». Центральным банком Российской Федерации выданы две лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами со средствами в рублях и в иностранной валюте № 2982 от 17.12.2014 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 82.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис» (доля в уставном капитале 100,0%). Конечными бенефициарами Банка являются физические лица Голубева О.И. и Голубев А.В.

Органами управления Банка являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Банк осуществляет следующие основные операции:

- кредитование клиентов Банка – юридических и физических лиц;
- размещение денежных средств в долговые ценные бумаги;
- депозитные аукционы Банка России;
- размещение свободных ликвидных средств на межбанковском рынке;
- предоставление банковских гарантий;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- оказание услуг сейфового хранения (сейфинг);
- эмиссия банковских карт международных платежных систем и национальной платежной системы «МИР»;
- эквайринговое обслуживание торгово-сервисных предприятий.

Рейтинговое агентство RAEX «Эксперт РА» 27 января 2021 года подтвердило рейтинг Банка на уровне «ruB», прогноз по рейтингу развивающийся. Данный рейтинг был присвоен Банку 20 февраля 2020 года в связи с улучшением качества активов и снижением концентрации кредитных рисков на клиентах.

Банку не присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств.

Общая численность работников по состоянию на 01 июля 2021 года составила 86 человек (по состоянию на 01 января 2021 года: 89 человек).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по адресу: 191186, город Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15.

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года Банк не имеет филиалов и представительств.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысячи рублей»), если не указано иное.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.gorbank.spb.ru.

2 Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

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

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

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Ключевые тенденции 1 полугодия 2021 года¹

В 1 полугодии 2021 года розничное кредитование продолжило активно расти. Корпоративное кредитование, напротив, замедлилось до среднего уровня 2019 года. На стороне фондирования произошло снижение корпоративных и государственных средств, которое было частично компенсировано притоком вкладов населения. Июньская прибыль была достаточно высокой, но немного ниже, чем в мае, в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля.

Корпоративное кредитование в июне 2021 года замедлилось до 0,4% (+176 млрд руб.) после 2,5% в апреле 2021 года и 1,1% в мае 2021 года, что сопоставимо со средним уровнем 2019 года (+0,5%). При этом произошло снижение задолженности по валютным кредитам (418 млрд руб., или 3,5%, в основном из-за закрытия нескольких крупных сделок), в то время как рублевые росли (+594 млрд руб., или 1,6%, были прокредитованы крупные заемщики из разных отраслей – нефть и газ, транспорт, энергетика, розничная торговля, металлургия). Значительным фактором роста остается также кредитование застройщиков жилья (более 120 млрд руб.). Ипотечное кредитование ожидаемо ускорилось благодаря рекордным выдачам в рамках программы льготной ипотеки под 6,5%, в том числе из-за объявления об изменении ее условий с 1 июля 2021 года. С учетом этого в дальнейшем ожидается некоторое замедление ипотечного кредитования. В 1 полугодии 2021 года сохраняется высокий темп роста

¹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/35499/presentation_20210726.pdf,
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/35497/razv_bs_21_06.pdf

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

необеспеченного потребительского кредитования. Повышение с 1 июля 2021 года макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска до «доковидных» уровней призвано несколько охладить темп роста в данном сегменте. В 1 полугодии 2021 года произошел умеренный рост корпоративной просроченной задолженности (+11 млрд руб., или 0,4%) в основном из-за выхода на просрочку отдельных крупных заемщиков. В розничном портфеле просроченная задолженность, напротив, снизилась (-7 млрд руб., или 0,7%), главным образом, в результате списания с баланса части безнадежной задолженности. Несмотря на некоторое ужесточение противоэпидемических мер в отдельных регионах, темп реструктуризации кредитов остается умеренным. В июне 2021 года банки реструктурировали задолженность субъектов МСП на сумму около 11 млрд руб. (в мае – около 8 млрд руб.), а населению на 14 млрд руб. (в мае – 13 млрд руб.). В мае 2021 года было реструктурировано 94 млрд руб. кредитов крупным компаниям – это существенно меньше, чем в апреле 2021 года, когда объем реструктуризаций составил значительные 429 млрд руб. (рост был связан с отдельными крупными заемщиками и не носит системного характера), и на 12% меньше, чем в марте 2021 года.

Вложения в долговые ценные бумаги увеличились незначительно (+123 млрд руб., или 0,7%), при этом банки приобретали в основном ОФЗ.

В июне 2021 года средства населения выросли на 123 млрд руб. (0,4%) после заметного оттока в мае 2021 года (-479 млрд руб., или 1,5%). При этом сохранялась тенденция к росту текущих счетов (+294 млрд руб.), в то время как срочные вклады продолжили снижаться (-170 млрд руб.). Так, за полгода 2021 года доля срочных вкладов в средствах населения снизилась с 64,6 до 61,7%. Такая тенденция во многом обусловлена низкими процентными ставками по депозитам, а также тем, что сейчас многие банки платят проценты и по текущим счетам, что обеспечивает клиентам большую гибкость в распоряжении своими средствами. Однако, в дальнейшем, в случае роста депозитных ставок можно ожидать притока средств населения на срочные вклады.

На 30 июня 2021 года в России действовали 378 кредитных организаций (в том числе 341 банк), включая 12 системно значимых кредитных организаций (СЗКО), доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 17 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,6% – крупных некоммерческих организаций (включая Национальный Клиринговый Центр). В июне 2021 года были отозваны лицензии трех небольших кредитных организаций с совокупной долей менее 0,1% в активах сектора. Также в этот период произошли реорганизации в форме присоединения двух кредитных организаций с совокупной долей в активах сектора 0,1%.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным, ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) и хорошего качества структуры баланса Банка.

Банк контролирует свою позицию по ликвидности и считает свою текущую позицию достаточной для устойчивого функционирования.

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Банка, можно выделить следующие:

- ❖ грамотная политика управления и контроль уровня банковских рисков, в т. ч. кредитного риска, как самого значимого для Банка;
- ❖ прозрачность деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, финансовая стабильность и надежность Банка;
- ❖ высокий уровень доверия со стороны клиентов, определяемый положительной деловой репутацией Банка, участием Банка в системе государственного страхования вкладов, длительным опытом работы на банковском рынке Санкт-Петербурга;
- ❖ существование потребности реального сектора экономики в заемных средствах.

В направлении работы с клиентами основной акцент Банк делает на индивидуальное обслуживание клиентов, обеспечение максимально удобного сервиса и повышение качества обслуживания за счет внедрения единых стандартов обслуживания и сокращения времени выполнения операций.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, приведены в годовой финансовой отчетности за 2020 год. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

4 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ниже:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов, в том числе:	152 969	199 821
Наличные средства	37 299	51 335
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	85 149	90 272
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	30 521	58 214
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 94	- 40
Итого денежных средств и их эквивалентов после вычета резервов	152 875	199 781

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года. Резерв сформирован в отношении остатков на корреспондентских счетах, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	152 969	-	-	152 969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	- 40	-	-	- 40
(Создание)/Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-54	-	-	-54
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2021 года	- 94	-	-	- 94
Итого денежных средств и их эквивалентов после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	152 875	-	-	152 875

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года. Резерв сформирован в отношении остатков на корреспондентских счетах, оцениваемых по амортизированной стоимости.

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов	224 768	-	-	224 768
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	- 171	-	-	- 171
(Создание)/Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	20	-	-	20
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2020 года	- 151	-	-	- 151
Итого денежных средств и их эквивалентов после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	224 617	-	-	224 617

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах по операциям с пластиковыми картами, а также неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России, удерживаемый в качестве обеспечительного взноса для операций в рамках функционирования «Системы быстрых платежей» (СБП), представлены в статье «Средства в других банках».

5 Средства в других банках

Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ниже:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов, в том числе:	2 351 559	3 002 177
- кредиты и депозиты в других банках	1 318 062	2 760 000
- депозиты в Банке России	1 000 000	200 023
- прочие средства в банках	15 399	13 592
- гарантийные взносы в других банках	13 098	23 562
- неснижаемый остаток в Банке России для СБП ²	5 000	5 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 4 128	- 7 591
Итого средств в других банках после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 347 431	2 994 586

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк разместил депозиты в двух российских банках на сумму 1 310 000 тысяч рублей, что составляет 55,7% от общей суммы средств в других банках до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки. Сроки погашения: июль-август 2021 года. (На 31 декабря 2020 года: в двух российских банках на сумму 2 760 000 тысяч рублей, что составляет 91,9%). Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность по средствам в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 6 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

² Система быстрых платежей

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года.

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 июля 2021 года				
до вычета резервов	2 351 559	-	-	2 351 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 года	- 7 591	-	-	- 7 591
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 463	-	-	3 463
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2021 года	- 4 128	-	-	- 4 128
Итого средств в других банках после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2021 года	2 347 431	-	-	2 347 431

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года.

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 июля 2020 года				
до вычета резервов	3 962 444	-	-	3 962 444
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2020 года	- 3 882	-	-	- 3 882
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 415	-	-	- 415
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2020 года	- 4 297	-	-	- 4 297
Итого средств в других банках после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2020 года	3 958 147	-	-	3 958 147

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

6 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Облигации кредитных организаций	1 189 025	1 192 086
Облигации российских предприятий	526 653	428 427
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 715 678	1 620 513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 1 737	- 3 791
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 713 941	1 616 722

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями кредитных организаций и облигациями российских предприятий.

Облигации кредитных организаций на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2022 года по апрель 2031 года, ставки купонного дохода от 5,25% до 7,70% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, свободно обращающиеся на российском рынке.

По состоянию на 30 июня 2021 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2023 года по март 2033 года и ставки купонного дохода от 5,50% до 7,80% годовых в зависимости от выпуска. По состоянию на 30 декабря 2020 года облигации имеют сроки погашения с июля 2025 года по март 2033 года и ставки купонного дохода от 5,55% до 7,35% годовых в зависимости от выпуска.

С целью вложения денежных средств в высоколиквидные и надежные финансовые инструменты, Банк совершает операции с долговыми ценными бумагами, которые соответствуют следующему основному условию: эмитент (или выпуск ценных бумаг) имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже группы ВВВ по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств и/или не ниже группы А, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством. Дополнительным преимущественным (но не обязательным) условием является включение ценных бумаг в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10.08.2012 г. № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года для целей оценки кредитного качества относятся к финансовым инструментам Стадии 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» для целей резервирования.

Банк принял решение об оценке данных активов по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления данными ценными бумагами, и направленной на удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

- характеристики данных ценных бумаг.

Намерений о продаже данных активов на момент приобретения и на отчетную дату Банк не имеет. В течение отчетного периода Банк не осуществлял реклассификации ценных бумаг из/в другие категории финансовых активов.

Информация о методах оценки ценных бумаг после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» приведена в Примечании 22 «Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов».

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 января 2021 года до вычета резервов	1 715 678	-	-	1 715 678
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 года (Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 3 791	-	-	- 3 791
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2021 года	2 054	-	-	2 054
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2021 года	- 1 737	-	-	- 1 737
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 июля 2021 года	1 713 941	-	-	1 713 941

Банк не создавал резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

7 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты корпоративным клиентам	1 046 932	554 400
Кредиты малому и среднему бизнесу	312 931	293 130
Кредиты физическим лицам	22 663	34 319
Прочие размещенные средства юридическим лицам	-	1 135
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 382 526	882 984
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 178 037	- 164 347
Итого кредитов клиентам	1 204 489	718 637

В таблице ниже раскрывается движение резервов под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года:

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	-31 840	-15 896	-573	-48 309
Переводы в стадию 2 из стадии 1	31 840	15 896	140	47 876
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	-53 682	-	433	-53 249
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2021 года	-53 682	-	-	-53 682
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	-65 779	-45 369	-4 890	-116 038
Переводы в стадию 2 из стадии 1	-31 840	-15 896	-140	-47 876
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	37 252	2 770	-463	39 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2021 года	-60 367	-58 495	-5 493	-124 355
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 01 января 2021 года	-97 619	-61 265	-5 463	-164 347
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 01 июля 2021 года	-114 049	-58 495	-5 493	-178 037

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года у Банка отсутствовали кредиты клиентам, отнесенные к Стадии 3.

В таблице ниже раскрывается движение резервов под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	-11 160	-	-40	-11 200
Переводы в стадию 2 из стадии 1	-	-	11	11
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	11 160	-	-724	10 436
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2020 года	-	-	-753	-753

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года
Стадия 2

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	-63 248	-26 662	-	-89 910
Переводы в стадию 2 из стадии 1	-	-	-11	-11
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) ожидаемых кредитных убытков	-2 574	-12 215	-35	-14 824
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2020 года	-65 822	-38 877	-46	-104 745
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 01 января 2020 года	-74 408	-26 662	-40	-101 110
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 01 июля 2020 года	-65 822	-38 877	-799	-105 498

По состоянию на 01 июля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствовали кредиты клиентам, отнесенные к Стадии 3.

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

<i>(неаудированные данные)</i>	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	494 179	41,0%	110 074	15,3%
Торговля	238 211	19,8%	243 472	33,9%
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	200 492	16,7%	103 235	14,4%
Операции с недвижимостью	160 782	13,4%	146 690	20,4%
Финансовая аренда	50 996	4,2%	31 666	4,4%
Услуги	42 659	3,5%	53 509	7,4%
Физические лица	17 170	1,4%	28 856	4,0%
Прочее	-	-	1 135	0,2%
Итого кредитов клиентам	1 204 489	100,0%	718 637	100,0%

Далее представлена информация о балансовой стоимости кредитов клиентам в зависимости от вида залогового обеспечения по состоянию на 01 июля 2021 года.

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	1 533	1 533
Кредиты, обеспеченные:				
- денежными депозитами	494 180	199 315	-	693 495
-правами требования по договору лизинга	-	50 996	-	50 996
-объектами недвижимости	200 492	-	13 908	214 400
-оборудованием и транспортом	-	-	-	-
-поручительствами юридических и физических лиц	238 211	4 125	1 729	244 065
Итого кредитов клиентам	932 883	254 436	17 170	1 204 489

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Далее представлена информация о балансовой стоимости кредитов клиентам в зависимости от вида залогового обеспечения по состоянию на 01 января 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Прочие размеще нные средства юридиче ским лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	461	1 135	1 596
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	85 557	199 395	-	-	284 952
-правами требования по договору лизинга	-	31 666	-	-	31 666
-объектами недвижимости	103 235	-	16 640	-	119 875
-оборудованием и транспортом	24 517	-	1 854	-	26 371
-поручительствами и банковскими гарантиями	243 472	804	9 901	-	254 177
Итого кредитов клиентам	456 781	231 865	28 856	1 135	718 637

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на индивидуальной основе. Метод резервирования на коллективной основе применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировку исходя из принципа существенности выданных сумм кредитов. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям. Группировка портфеля пересматривается ежегодно или по мере необходимости.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

В течение 6 месяцев 2021 года и в 2020 году в условиях экономической ситуации, обусловленной пандемией КОВИД-19 и ее влиянием на глобальную и российскую экономику, Банк применял понижающий коэффициент в качестве прогнозной макроэкономической поправки при определении внутренних кредитных рейтингов заемщиков, тем самым применил более низкий кредитный рейтинг для отдельных заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе для расчета ожидаемых кредитных убытков и перевел задолженность определенных заемщиков из стадии 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» в стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска».

Банк принял во внимание следующие макроэкономические индикаторы для адекватного отражения неопределенностей, связанных с распространением пандемии:

- сокращение ВВП;
- снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- меры государственной поддержки.

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 01 июля 2021 года:

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1		Стадия 2		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	694 500	-	352 432	-	1 046 932
Итого кредитов корпоративным клиентам	694 500	-	352 432	-	1 046 932
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Непросроченные	-	-	312 931	-	312 931
Итого кредитов малому и среднему	-	-	312 931	-	312 931
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	-	-	22 663	-	22 663
Итого кредитов физическим лицам	-	-	22 663	-	22 663
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва	694 500	-	688 026	-	1 382 526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-172 545	-	-5 492	-	-178 037
Итого кредитов клиентам	521 955	-	682 534	-	1 204 489

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2021 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	137 900	-	416 500	-	554 400
Итого кредиты корпоративным клиентам	137 900	-	416 500	-	554 400
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Непросроченные	80 000	-	213 130	-	293 130
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	80 000	-	213 130	-	293 130
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	10 000	-	23 839	480	34 319
Итого кредиты физическим лицам	10 000	-	23 839	480	34 319
Прочие размещенные средства					
Непросроченные	1 135	-	-	-	1 135
Итого прочие размещенные средства	1 135	-	-	-	1 135
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва	229 035	-	653 469	480	882 894
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-158 885	-	-5 445	-17	-164 347
Итого кредитов клиентам	70 150	-	648 024	463	718 637

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года
8 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена структура статьи "Основные средства" по состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года следующая:

	Земля	Здания и помещения	Компьютерное и офисное оборудование, сейфы	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	162 835	554 925	8 545	1 435	727 740
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2019 года	162 835	690 040	52 157	13 899	918 931
Поступления	-	-	976	-	976
Выбытия	-	-	-8 643	-3 994	-12 637
Остаток на 31 декабря 2020 года	162 835	690 040	44 490	9 905	907 270
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-135 115	-43 612	-12 464	-191 191
Амортизационные отчисления	-	-8 660	-2 964	-1 025	-12 649
Выбытия	-	-	8 621	3 994	12 615
Остаток 31 декабря 2020 года	-	-143 775	-37 955	-9 495	-191 225
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	162 835	546 265	6 535	410	716 045
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2020 года	162 835	690 040	44 490	9 905	907 270
Поступления	-	-	830	-	830
Выбытия	-	-	-	-7 914	-7 914
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	162 835	690 040	45 320	1 991	900 186
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2020 года	-	-143 775	-37 955	-9 495	-191 225
Амортизационные отчисления	-	-4 285	-1 535	-303	-6 123
Выбытия	-	-	-	7 807	7 807
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-148 060	-39 490	-1 991	-189 541
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	162 835	541 980	5 830	-	710 645

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

В связи с отсутствием выявленных в течение 6 месяцев 2021 года и 2020 года признаков обесценения объектов основных средств и нематериальных активов, полученных их внешних и внутренних источников информации, отражение в бухгалтерском учете убытков от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года не проводилось.

Структура статьи "Нематериальные активы" по состоянию на 01 июля 2021 года и на 01 января 2021 года следующая:

Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2020 года	21 929
Поступления	2 737
Выбытие	-
Остаток на 1 января 2021 года	24 666
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020 года	-7 483
Амортизационные отчисления	-3 202
Выбытие	-
Остаток на 1 января 2021 года	-10 685
Остаточная стоимость на 01 января 2021 года	13 981
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2021 года	24 666
Поступления	3 819
Выбытие	-
Остаток на 1 июля 2021 года (неаудированные данные)	28 485
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2021 года	-10 685
Амортизационные отчисления	-1 732
Выбытие	-
Остаток на 1 июля 2021 года (неаудированные данные)	-12 417
Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года (неаудированные данные)	16 068

9 Прочие финансовые и нефинансовые активы

Ниже представлены прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Незавершенные расчеты и переводы	1 115	1 897
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	-59	-88
Итого прочих финансовых активов после вычета резервов	1 056	1 809

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года:

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	-	-55	-33	-88
Восстановление/(Создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-8	33	25
Списание активов за счет резерва	-	4	-	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 июля 2021 года	-	-59	-	-59

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	-	-70	-31	-101
Восстановление/(Создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-10	31	21
Списание активов за счет резерва	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 июля 2020 года	-	-80	-	-80

Ниже представлены прочие нефинансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие нефинансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Предоплаты за работы и услуги	5 270	5 044
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	245	243
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-6	-779
Итого прочих нефинансовых активов после вычета резервов под обесценение	5 509	4 508

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	-779
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	773
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2021 года	-6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)

Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	-
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	-779
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2020 года	-779

10 Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица	350 533	209 863
- Текущие (расчетные) счета	250 533	209 863
- Срочные депозиты	100 000	-
Индивидуальные предприниматели	31 409	12 523
- Текущие (расчетные) счета	31 409	12 523
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	2 409 906	2 706 598
- Текущие счета (вклады до востребования)	291 338	451 678
- Срочные вклады	2 118 568	2 254 920
Итого средств клиентов	2 791 848	2 928 984

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики, кроме физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 409 906	86,3%	2 706 598	92,4%
Транспорт и связь	164 972	5,9%	56 772	1,9%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	59 525	2,1%	44 293	1,5%
Операции с недвижимостью	56 340	2,0%	45 469	1,6%
Индивидуальные предприниматели	31 409	1,1%	12 523	0,4%
Оптовая и розничная торговля	22 876	0,8%	11 387	0,4%
Производство	17 363	0,6%	18 588	0,6%
Услуги	11 592	0,5%	14 084	0,5%
Строительство	5 993	0,2%	8 393	0,3%
Прочие	11 872	0,5%	10 877	0,4%
Итого средств клиентов	2 791 848	100,0%	2 928 984	100,0%

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года
11 Прочие заемные средства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года
	Обязательства по принятому обеспечению	697	755
Итого прочие заемные средства	697	755	

Прочие заемные средства представляют собой обязательства по принятому обеспечению по операциям сейфинга.

12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года
	Дивиденды к выплате	34 400	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям)	11 546	31 587	
Кредиторская задолженность по расчетам	3 415	-	
Справедливая стоимость выданных банковских гарантий	3 198	2 911	
Прочие	226	2 088	
Итого прочих финансовых обязательств	52 785	36 586	

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) в разрезе стадий кредитного риска за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) на 01 января 2021 года	8 575	23 012	-	31 587
Создание/(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 215	-21 256	-	-20 041
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) на 01 июля 2021 года	9 790	1 756	-	11 546

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) в разрезе стадий кредитного риска за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) на 01 января 2020 года	97 343	7 681	-	105 024
Создание/(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-91 513	21 266	-	-70 247
Перевод из стадии 1 в стадию 2	-5 830	5 830	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (кредитным линиям) на 01 июля 2020 года	-	34 777	-	34 777

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года
Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Резерв по банковским гарантиям	43 043	74 948
Резерв по неиспользованным отпускам	6 020	9 102
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	3 221	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 084	1 723
Кредиторская задолженность по операциям с контрагентами	1 924	1 704
Итого прочих нефинансовых обязательств	56 292	87 477

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств (банковских гарантий) за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)

Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 01 января 2021 года	74 948
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств	-31 905
Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 01 июля 2021 года	43 043

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств (банковских гарантий) за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)

Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 01 января 2020 года	93 049
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых обязательств	-54 072
Резерв под обесценение прочих нефинансовых обязательств на 01 июля 2020 года	38 977

13 Уставный капитал и эмиссионный доход

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	10 000 000	0,106	1 059 296	10 000 000	0,106	1 059 296
Итого уставного капитала	10 000 000		1 059 296	10 000 000		1 059 296

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 200 000 тысяч рублей. По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, в соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2021 от 27 мая 2021 года, из чистой прибыли за 2020 год было принято решение направить часть прибыли в размере 34 400 тыс. руб. на выплату дивидендов. Фактическая выплата дивидендов произведена в 3 квартале 2021 года.

14 Процентные доходы и расходы

	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	56 071	27 763
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 254	111 161
Кредиты и дебиторская задолженность	43 654	35 591
Средства, размещенные в Банке России	7 944	4 816
Корреспондентские счета в других банках	-	1
Итого процентных доходов	155 923	179 332
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-44 117	-66 765
Сделки репо с кредитными организациями	-26	-
Срочные депозиты юридических лиц	-10	-
Итого процентных расходов	-44 153	-66 765
Чистые процентные доходы	111 770	112 567

15 Комиссионные доходы и расходы

	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	8 525	13 385
Комиссии по выданным гарантиям	2 865	2 611
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1 920	2 958
Прочие	457	307
Итого комиссионных доходов	13 767	19 261
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	-6 374	-7 024
Прочие	-695	-547
Итого комиссионных расходов	-7 069	-7 571
Чистый комиссионный доход	6 698	11 690

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

16 Прочие операционные доходы	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	3 106	3 142
Доходы от выбытия основных средств	2 096	519
Доход от операций сейфинга	1 505	1 264
Прочее	305	283
Итого прочих операционных доходов	7 012	5 208

17 Административные и прочие операционные расходы	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	-48 792	-64 509
Административные расходы	-12 650	-8 257
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-7 855	-7 924
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-6 370	-4 638
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-6 361	-7 429
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-6 349	-3 703
Расходы по страхованию	-1 700	-3 136
Расходы по операционной аренде	-87	-135
Прочие	-122	-189
Итого административных и прочих операционных расходов	-90 286	-99 920

18 Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	-8 058	-16 805
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-600	-412
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	-8 658	-17 217

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

Текущая ставка по налогу на прибыль Банка, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. По процентным доходам от операций с облигациями Банка России и облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, ставка налога на прибыль составляет 15%.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

19 Дивиденды

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, в соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2021 от 27.05.2021г., из прибыли после налогообложения (чистой прибыли) за 2020 год в размере 34 478 тыс. рублей, подтвержденной аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 20.04.2021г.), принято решение направить часть прибыли в размере 34 400 тыс. руб. на выплату дивидендов. Фактическая выплата дивидендов произведена в 3 квартале 2021 года.

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, в соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2020 от 11.06.2020г., из прибыли после налогообложения (чистой прибыли) за 2019 год в размере 213 762 тыс. рублей, подтвержденной аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 15.04.2020г.), было принято решение направить часть прибыли в размере 165 000 тыс. руб. на выплату дивидендов. Фактическая выплата дивидендов произведена в 3 квартале 2020 года.

20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, Банком на ежегодной основе в Стратегии управления рисками и капиталом определяются плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала.

При определении планового уровня капитала, его структуры и планового уровня его достаточности Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, руководствуется комментариями Банка России при установлении антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков, а также при необходимости учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых потенциальных рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, а также плановых (целевых) уровней рисков и их плановой (целевой) структуры.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности Банка и видам значимых рисков.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка. Структура внутренних лимитов определяется требованиями Стратегии управления рисками и капиталом.

В процессе распределения капитала через систему внутренних лимитов обеспечивается наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по направлениям невозможно или затруднительно, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка в течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года не было.

Судебных споров, в которых Банк выступал бы в качестве ответчика, в отчетном периоде не было.

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в отчетном периоде не было.

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года Банк не является участником незаконченных судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Большую часть гарантий в Банке представляют собой гарантии исполнения обязательств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	79 469	209 926
Выданные гарантии и поручительства	190 526	223 830
Резерв по обязательствам кредитного характера	-11 546	-31 587
Резерв по банковским гарантиям	- 43 043	-74 948
Итого обязательств кредитного характера	215 406	327 221

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе

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. Обязательства

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

кредитного характера были выданы только в российских рублях.

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

22 Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- Уровень 1: текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: (в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках)) цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных;
- Уровень 3: информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных.

Корректировка исходных данных Уровня 2, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

	30 июня 2021 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<i>(неаудированные данные)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	152 875	122 448	30 427	-
- Наличные средства	37 299	37 299	-	-
- Остатки по счетам в Банке России	85 149	85 149	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	30 427	-	30 427	-
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	20 202	-	20 202	-
<i>Средства в других банках</i>	2 347 431	2 347 431	-	-
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 713 941	1 713 941	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>	1 204 489	-	-	1 204 489
<i>Прочие финансовые активы</i>	1 056	-	-	1 056
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	710 645	-	704 815	5 830
- земельный участок	162 835	-	162 835	-
- объекты недвижимости	541 980	-	541 980	-
- иные основные средства	5 830	-	-	5 830
<i>Нематериальные активы</i>	16 068	-	-	16 068
Итого финансовых и нефинансовых активов	6 166 707	4 183 820	755 444	1 227 443
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	2 791 848	-	2 791 848	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	250 533	-	250 533	-
- Срочные депозиты юридических лиц	100 000	-	100 000	-
- Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	31 409	-	31 409	-
- Текущие счета/вклады до востребования физических лиц	291 338	-	291 338	-
- Срочные вклады физических лиц	2 118 568	-	2 118 568	-
<i>Прочие заемные средства</i>	697	-	697	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	52 785	-	52 785	-
Итого финансовых обязательств	2 845 330	-	2 845 330	-

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	199 781	141 607	58 174	-
- Наличные средства	51 335	51 335	-	-
- Остатки по счетам в Банке России	90 272	90 272	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	58 174	-	58 174	-
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	22 196	-	22 196	-
<i>Средства в других банках</i>	2 994 586	2 994 586	-	-
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 616 722	1 621 658	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>	718 637	-	-	718 637
<i>Прочие финансовые активы</i>	1 809	-	-	1 809
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	716 045	-	-	716 045
<i>Нематериальные активы</i>	13 981	-	-	13 981
Итого финансовых и нефинансовых активов	6 283 757	4 757 851	80 370	1 450 472
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	2 928 984	-	2 928 984	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	209 863	-	209 863	-
- Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	12 523	-	12 523	-
- Текущие счета/вклады до востребования физических лиц	451 678	-	451 678	-
- Срочные вклады физических лиц	2 254 920	-	2 254 920	-
<i>Прочие заемные средства</i>	755	-	755	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	36 586	-	2 911	33 675
Итого финансовых обязательств	2 966 325	-	2 932 650	33 675

23 Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

Ниже указаны остатки на 01 июля 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(неаудированные данные)</i>				Всего
	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Кредиты клиентам	-	-	785 171	785 171
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-92 621	- 92 621
Прочие активы	2	-	414	416
Средства клиентов	166	2 255 834	195 870	2 451 870

Ниже указаны остатки на 01 января 2021 года по операциям со связанными сторонами:

				Всего
	Акционер	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Кредиты клиентам	-	-	399 097	399 097
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-91 002	-91 002
Средства клиентов	254	2 513 445	70 434	2 584 133
Выданные гарантии и поручительства	-	-	17 881	17 881
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и резервы на возможные потери под выданные гарантии	-	-	-4 493	-4 493

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>				Всего
	Акционер	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Процентные доходы				
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	9	16 893	16 902
Процентные расходы				
- по привлеченным средствам клиентов	-	42 493	12	42 505
Комиссионные доходы	33	526	2 990	3 549
Комиссионные расходы	-	-	7	7
Прочие доходы	171	35	2 527	2 733
Прочие расходы	854	-	2 494	3 348

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>				Всего
	Акционер	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Процентные доходы				
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	24 811	24 811
Процентные расходы				
- по привлеченным средствам клиентов	-	61 077	2	61 079
Комиссионные доходы	55	386	4 475	4 916
Комиссионные расходы	24	-	8	32

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, сделки со связанными с Банком лицами совершались на общих условиях с минимальным риском, льготные сделки не совершались. Контрактная процентная ставка по кредитам, предоставленным связанным лицам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, колебалась в пределах от 7,2 % до 9,5 % (2020 год: от 9,5 % до 12,0 %). Просроченная задолженность по основному долгу и процентам за пользование кредитами, предоставленными связанным с Банком лицам, отсутствовала.

24 События после отчетной даты

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, в соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2021 от 27.05.2021г., из прибыли после налогообложения (чистой прибыли) за 2020 год в размере 34 478 тыс. рублей, подтвержденной аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 20.04.2021г.), принято решение направить часть прибыли в размере 34 400 тыс. руб. на выплату дивидендов. Фактическая выплата дивидендов произведена в 3 квартале 2021 года.

Первый заместитель Председателя Правления



А.Ю. Шухова

Главный бухгалтер



Е.И. Архипова

16 августа 2021 года