



Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности «ИНТЕПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту Банк, и его дочерней организации (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.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НК
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 5
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Сведения о Банке, являющемся головной организацией Группы:

Наименование организации:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Место нахождения:

115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

ОГРН: 1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России: 600 (26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2005г.

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

«30» августа 2021г.

3

**Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность**

**группы
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Группа Банка ИПБ (АО)

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 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
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	10
1. Основная деятельность Группы.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	15
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	15
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	15
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	18
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	18
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	20
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	21
12. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	22
13. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	23
14. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	23
15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	24
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	24
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	25
18. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25
19. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
20. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	26
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	26
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	28
25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	28
26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	28

27.	Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	28
28.	Административные и прочие операционные расходы.....	28
29.	Управление финансовыми рисками.....	29
30.	Управление капиталом.....	60
31.	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	61
32.	Справедливая стоимость активов и обязательств.....	63
33.	Операции со связанными сторонами.....	65
34.	События после отчетной даты.....	70
35.	Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	70

**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	1 758 064	2 225 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	250 368	292 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11 471 471	10 262 008
Средства в других банках	8	5 213 917	6 143 384
Кредиты клиентам	9	13 426 169	17 788 505
Инвестиционная недвижимость	10	66 853	66 853
Основные средства	11	643 483	666 453
Нематериальные активы	11	31 321	30 678
Текущие активы по налогу на прибыль		967	967
Отложенные активы по налогу на прибыль		213 894	166 789
Прочие финансовые активы	12	13 304	3 687
Прочие нефинансовые активы	13	11 592	26 187
Прочие внеоборотные активы	14	470 568	445 239
Итого активов		33 571 971	38 119 499
Обязательства			
Средства других банков	15	600 024	1 000 137
Средства клиентов	16	27 092 356	30 877 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	12 923	167 181
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		105 073	105 073
Прочие финансовые обязательства	18	164 008	210 374
Резервы	20	551 692	476 358
Прочие нефинансовые обязательства	19	201 209	265 458
Итого обязательств		28 727 285	33 102 332
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	1 995 394	1 509 192
Неконтролируемые доли участия		25 000	0
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки основных средств		420 291	420 291
Нераспределенная прибыль		1 904 051	2 587 734
Итого собственного капитала		4 844 686	5 017 167
Итого обязательств и собственного капитала		33 571 971	38 119 499

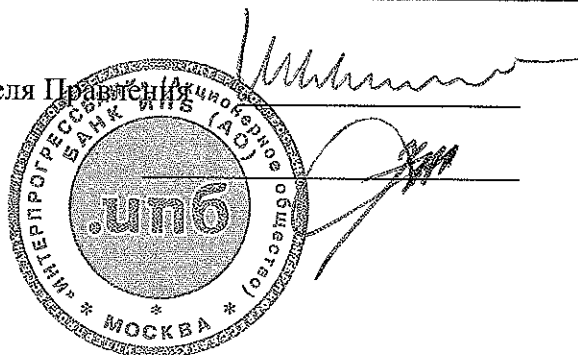
Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

«30» 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**

	Примечание	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)
Процентные доходы	22	1 177 359	1 515 959	561 929	756 578
Процентные расходы	22	(431 781)	(723 292)	(208 897)	(358 370)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		745 578	792 667	353 032	398 208
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8, 9	182 902	248 456	(115 211)	164 474
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		928 480	1 041 123	237 821	562 682
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	74 891	107 850	187 770	114 553
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(30)	0	(30)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(2)	(4)	(1)	(11 322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 675	18 605	14 078	8 524
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(42 571)	(82 403)	(124 111)	(98 825)
Комиссионные доходы	23	219 435	182 514	121 977	46 823
Комиссионные расходы	23	(65 489)	(71 160)	(40 021)	(33 239)
Чистые непроцентные доходы		210 939	155 372	159 692	26 484
Дивиденды	Ошибка! Источни	2 348	16 103	0	8 353

	к ссылки не найдены.				
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	27	129 698	(67 216)	89 578	(68 012)
Прочие операционные доходы	24	19 094	14 359	8 152	3 772
Операционные доходы		151 140	(36 754)	97 730	(55 887)
Чистые доходы (расходы)		1 290 559	1 159 741	495 243	533 279
Изменение резерва по прочим потерям	12, 13, 14, 20	(101 883)	(90 781)	112 536	(97 318)
Административные и прочие операционные расходы	28	(636 232)	(637 734)	(315 184)	(206 873)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	26	2 504	(13 432)	(2 802)	(14 933)
Операционные доходы (расходы)		(735 611)	(741 947)	(205 450)	(319 124)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		554 948	417 794	289 793	214 155
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(118 429)	(54 018)	(86 134)	(8 090)
Прибыль (убыток) после налогообложения		436 519	363 776	203 659	206 065
Итого совокупный доход за отчетный период		436 519	363 776	203 659	206 065

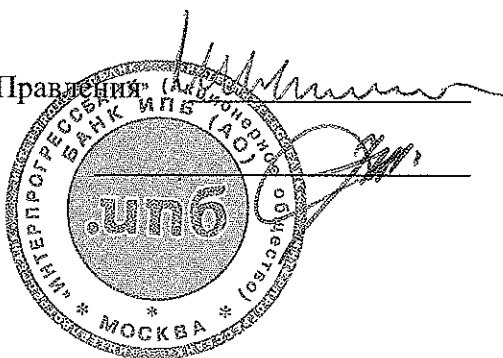
Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

«30» августа 2021 г.



**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ
ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

За период шесть месяцев, заканчивающийся 30 июня 2020 года и 30 июня 2021 года

	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Неконтролируемые доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	1 509 192	499 950	415 683	1 861 840	0	4 286 665
Корректировка увеличение налога на прибыль	0	0	0	86 163	0	86 163
Совокупный доход за период	0	0	0	417 794	0	417 794
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(54 018)	0	(54 018)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	1 509 192	499 950	415 683	2 311 779	0	4 736 604
Остаток на 1 января 2021 года	1 509 192	499 950	420 291	2 587 734	0	5 017 167
Совокупный доход за период	0	0	0	554 948		554 948
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(118 429)		(118 429)
Размещение акций, ранее выкупленных у акционеров	599 536	0	0	(599 536)		0
Уменьшение уставного капитала на сумму выкупленных собственных акций	(113 334)			113 334		0
Увеличение капитала дочерней компании (номинальная стоимость новых долей участия)	0	0	0	0	25	25
Увеличение капитала дочерней компании (превышение взносов новых участников над номинальной стоимостью долей участия)	0	0	0	0	24 975	24 975
Выплата дивидендов	0	0	0	(634 000)		(634 000)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	1 995 394	499 950	420 291	1 904 051	25 000	4 844 686

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер




(Аляутдинов Ф.А.)

«30» августа 2021 г.

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

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)	За три завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	816 444	245 062	840 777	216 105
в том числе:				
Проценты полученные	1 160 116	1 531 565	555 424	770 868
Проценты уплаченные	(501 190)	(780 265)	(127 960)	(365 632)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток/через прочий совокупный доход	119 544	69 445	260 920	85 893
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(2)	(4)	(2)	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24 675	18 605	14 078	8 524
Доходы по дивидендам	2 348	16 103	0	8 353
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	2 504	(13 432)	(2 802)	(14 933)
Комиссии полученные	219 435	182 514	121 977	46 823
Комиссии уплаченные	(65 489)	(71 160)	(34 481)	(27 498)
Прочие операционные доходы	19 094	(52 857)	(2 310)	(106 403)
Уплаченные операционные расходы	41 771	(601 434)	230 000	(181 795)
Уплаченный налог на прибыль	(206 362)	(54 018)	(174 067)	(8 091)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	127 070	(263 450)	(133 208)	(700 719)
в том числе:				
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 495	(107 991)	23 277	(77 049)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 259 412)	(1 285 753)	(424 986)	(547 547)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	983 375	1 417 431	2 911 900	1 530 942
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	4 542 050	(586 165)	(1 284 859)	(1 047 927)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(11 020)	(69 436)	(26 407)	(69 264)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	9 988	7 210	73 066	9 746
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(400 113)	(4 951)	600 024	(4 951)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(3 585 608)	2 186 932	(2 051 891)	184 536
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой	0	(330)	0	0

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

стоимости через прибыль или убыток				
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(154 721)	(147 001)	(5 954)	(169 078)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	0	(1 628 000)	0	(412 383)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(16 547)	(11 666)	16 027	(55 768)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(23 417)	(33 730)	36 595	(41 976)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	943 514	(18 388)	707 569	(484 614)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(42 838)	(19 596)	(42 838)	(19 596)
Приобретение прочих внеоборотных активов	(658)	0	(658)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(43 496)	(19 596)	(43 496)	(19 596)
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(747 334)	(55)	(147 798)	(55)
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	113 334	0	0	0
Выплаченные дивиденды	(633 956)	5	(633 956)	1
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(34 547)	(6 236)	(28 311)	(6 236)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(1 302 503)	(6 286)	(810 065)	(6 290)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(65 337)	156 339	(162 452)	172 613
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(467 822)	112 069	(308 444)	(337 887)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 225 886	2 431 914	2 066 508	2 881 870
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 758 064	2 543 983	1 758 064	2 543 983

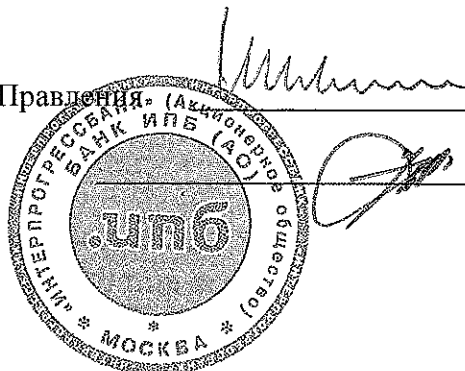
Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

«30» августа 2021 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 4 Операционных кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1

	Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9
	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T., S.W.I.F.T.: INTPRUMM
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association Афилированный Член платежной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платежной системы «МИР»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	ООО «ФЭ-СТРОЙ»

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим

законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 03.02.2021г.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В предшествующем отчетном периоде Банком учреждена дочерняя организация ООО «ФЭ-СТРОЙ».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
ООО «ФЭ-СТРОЙ»	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	77,5510%	86,3636%

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.07.2021г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 020 004 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 020 004 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	31.8585%
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	31.8585%
3.	Ушерович Елена Анатольевна	155 346 666	15.2300%
4.	Ушерович Мария Борисовна	84 805 845	8.3143%
5.	Ушерович Софья Борисовна	84 805 844	8.3143%
6.	Ободовский Юрий Васильевич	29 215 890	2.8643%
7.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0.5153%
8.	Прочие акционеры (6 юридических лиц и физические лица)	10 657 064	1.0448%
Итого		1 020 003 920	100%

В течение отчетного периода в структуре акционеров Банка произошли следующие изменения:

- согласно Справке об операциях по казначейскому лицевому счету эмитента 16.12.2019г. произошла операция по возврату ценных бумаг от номинального держателя

(зачисление) обыкновенных акций номиналом 1 рубль в количестве 113 333 768 штук, что составляет 10% от уставного капитала.

В феврале 2021 года решением Общего собрания акционеров Банка принято решение об уменьшении Уставного капитала Банка до 1 020 004 тыс. руб. путем погашения собственных акций в размере 113 333 768 штук, приобретенных Банком в 2019 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения.

Реестродержателем является Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия в соответствии с Договором на оказание услуг № 2194-19 от 06.06.2019г.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Банка 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.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка 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.

Банк не имеет активов и обязательств, процентные ставки по которым зависят от IBOR, в связи с чем практическое применение рекомендаций не повлияло на финансовое положение Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	1 107 806	876 811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	650 258	1 349 075
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 758 064	2 225 886

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 29.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	250 368	292 863
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	250 368	292 863

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 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 29.

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	11 471 471	10 262 008
<i>Долговые ценные бумаги</i>	11 008 276	9 813 317
Облигации Банка России	6 542 855	5 759 108
Облигации и еврооблигации компаний	4 465 421	4 054 209
<i>Долевые ценные бумаги</i>	441 691	445 404
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	441 691	445 404
<i>Производные финансовые инструменты</i>	21 504	3 287
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 471 471	10 262 008

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

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, 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
Банк России, КОБР-44	8%	14.07.2021	5,00%
Банк России, КОБР-45	92%	11.08.2021	5,00%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
EVRAZ plc, EVR-22	текущее	-	-	9%	31.01.2022	6,75%
EVRAZ plc, EVR-23	текущее	-	-	3%	20.03.2023	5,38%
GAZ CAPITAL S.A., GAZ-23 EUR	текущее	-	-	17%	17.11.2023	3,13%
MMC Finance DAC, MMC-22	текущее	-	-	14%	14.10.2022	6,63%
STEEL CAPITAL S.A., Steel-22	текущее	-	-	10%	17.10.2022	5,90%
Veb Finance plc, VEB-23 EUR	текущее	-	-	19%	21.02.2023	4,03%
АО 'ГТЛК', ГТЛК 1P-04	текущее	-	-	6%	06.04.2032	9,85%
ПАО 'МОСТОТРЕСТ', МОСТРЕСТ 7	текущее	-	-	4%	07.07.2026	9,25%
ПАО 'ПИК СЗ', ПИК БО-П01	текущее	-	-	11%	25.02.2022	5,65%
ОАО 'РЖД', РЖД 1B-01	текущее	-	-	4%	20.06.2025	6,55%
ОАО 'РЖД', РЖД БО-07	текущее	-	-	2%	25.03.2026	7,60%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ПАО 'Газпром', ГАЗПРОМ ао	32%
ПАО 'Магнит', Магнит ао	18%
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ао	50%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице ниже:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на
-----------------	---------------------------------	----------------	---------------------------------

*Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	долговых ценных бумаг		отчетную дату
Банк России, КОБР-39	100%	10.02.2021	4,25%

Долговые обязательства российских банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, по кредитному качеству по состоянию на текущую отчетную дату отсутствуют.

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице ниже:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
EVRAZ plc, EVR-21	текущее	-	-	18%	28.01.2021	8,25%
GAZ CAPITAL S.A., GAZ-21 EUR	текущее	-	-	9%	26.02.2021	3,60%
GAZ CAPITAL S.A., GAZ-23 EUR	текущее	-	-	8%	17.11.2023	3,13%
GAZ CAPITAL S.A., GAZPR-21 USD	текущее	-	-	2%	23.01.2021	6,00%
MMC Finance DAC, MMC-22	текущее	-	-	10%	14.10.2022	6,63%
RZD Capital PLC, RZD-21 EUR	текущее	-	-	6%	20.05.2021	3,37%
SB CAPITAL S.A., SB-21	текущее	-	-	3%	16.06.2021	5,72%
STEEL CAPITAL S.A., Steel-22	текущее	-	-	10%	17.10.2022	5,90%
Veb Finance plc, VEB-23 EUR	текущее	-	-	14%	21.02.2023	4,03%
ПАО 'ГТЛК', ГТЛК 1P-04	текущее	-	-	6%	06.04.2032	9,85%
ПАО 'МОСТОТРЕСТ', МОСТРЕСТ 7	текущее	-	-	5%	07.07.2026	9,25%
ОАО 'РЖД', РЖД 1Б-01	текущее	-	-	5%	бессрочные	6,55%
ОАО 'РЖД', РЖД БО-07	текущее	-	-	3%	25.03.2026	7,60%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ПАО 'Газпром', ГАЗПРОМ ао	24%
ПАО 'Магнит', Магнит ао	14%
ПАО 'Россети', РОССЕТИ АО	12%
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ао	50%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 29.

*Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

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 29.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 32.

8. Средства в других банках

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	8 706	1 009 159
Прочие средства в российских банках	5 371 146	4 351 179
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	39 805	40 632
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	0	1 002 062
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(205 740)	(259 648)
Итого кредитов банкам	5 213 917	6 143 384

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)).

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, 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	259 648	4 463	211 173	59 311
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(53 908)	99 867	(5 433)	45 019
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	205 740	104 330	205 740	104 330

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 968 119	8 810 541
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8 587 325	8 987 361
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	955 111	1 315 046
Кредиты на покупку автомобилей	5 430	6 176

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредитные карты	18 399	19 584
Ипотечные кредиты	913 711	926 924
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	122 086	126 885
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	15 570 181	20 192 517
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 144 012)	(2 404 012)
Итого кредитов клиентам	13 426 169	17 788 505

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года			За шесть месяцев, 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	2 404 012	2 011 648	392 364	2 958 582	2 601 473	357 109
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(128 994)	(111 301)	(17 693)	(348 323)	(351 360)	3 037
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадёжные)	(131 006)	(124 035)	(6 971)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	2 144 012	1 776 312	367 700	2 610 259	2 250 113	360 146

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за три месяца, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	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	2 427 020	2 128 426	298 594	2 706 103	2 404 012	302 091
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(152 002)	(228 079)	76 077	(95 844)	(153 899)	58 055
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадёжные)	(131 006)	(124 035)	(6 971)	0	0	0

списанные в течение
отчетного периода
как безнадёжные)

Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	2 144 012	1 776 312	367 700	2 610 259	2 250 113	360 146
--	------------------	------------------	----------------	------------------	------------------	----------------

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о реальном финансовом положении заемщика на отчетную дату. Сумма резерва пересчитывается на каждый отчетный период, в зависимости от изменений качественных и количественных показателей по заемщику.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Добыча прочих полезных ископаемых	165 561	1%	176 684	менее 1%
Обрабатывающие производства	1 294 766	8%	1 171 105	6%
Строительство	2 375 769	15%	3 072 031	15%
Оптовая и розничная торговля	6 634 884	43%	8 374 734	41%
Транспорт и хранение	140 189	менее 1%	126 324	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	167 008	1%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	556 214	4%	590 069	3%
Частные лица	2 014 737	13%	2 394 615	12%
Прочие	2 221 053	14%	4 286 955	21%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	15 570 181	100%	20 192 517	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 144 012)		(2 404 012)	
Итого кредитов клиентам	13 426 169		17 788 505	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 33.

10. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	66 853	66 853
Итого инвестиционная недвижимость	66 853	66 853

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

Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 26.

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 32.

11. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Группы по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	438 645	20 281	34 193	8 088	0	165 246	666 453
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	438 645	100 560	177 173	29 260	1 672	404 416	1 151 276
Поступление	0	7 464	593	789	0	120 628	129 474
Выбытие	0	0	(2 317)	(714)	0	(10 690)	(13 721)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	(263 555)	(263 555)
Остаток на конец отчетного года	438 645	108 024	175 449	29 335	1 672	250 799	1 003 924
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	80 280	142 980	21 172	1 672	239 170	485 274
Амортизационные отчисления за период	0	5 562	4 174	1 400	0	42 900	54 036
Выбытие	0	0	(2 317)	(687)	0	(2 542)	(5 546)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	(173 323)	(173 323)
Остаток на конец отчетного года	0	85 842	144 837	21 885	1 672	106 205	360 441
Остаточная стоимость на конец отчетного года	438 645	22 182	30 612	7 450	0	144 594	643 483

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	441 719	19 802	36 129	11 543	0	145 976	655 169
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	441 719	93 048	170 132	28 687	1 672	322 961	1 058 219
Поступление	0	10 895	7 090	1 935	0	57 386	77 306
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 360)	0	0	(4 791)
Переоценка отчетного периода	5 878	0	0	0	0	24 068	29 946
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)
Остаток на конец отчетного года	438 645	100 561	177 173	29 262	1 672	404 415	1 151 728
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	73 246	134 003	17 144	1 672	176 985	403 050
Амортизационные отчисления за период	8 834	10 416	9 026	5 372	0	64 033	97 681
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 343)	0	0	(4 774)
Переоценка отчетного периода	118	0	0	0	0	(1 848)	(1 730)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)

валовой балансовой стоимости актива							
Остаток на конец отчетного года	0	80 280	142 980	21 173	1 672	239 170	485 275
Остаточная стоимость на конец отчетного года	438 645	20 281	34 193	8 089	0	165 245	666 453

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 32.

Данные о нематериальных активах группы по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	30 679	31 186
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	65 455	58 565
Поступление	3 599	7 025
Выбытие	0	(136)
Остаток на текущую отчетную дату	69 054	65 453
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	34 776	27 379
Амортизационные отчисления за период	2 957	7 444
Выбытие	0	(48)
Остаток на текущую отчетную дату	37 733	34 775
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	31 321	30 678

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Группой в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, а также права на пользование товарным знаком.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Прочие финансовые активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Незавершенные переводы и расчеты	7 965	1 288
Требования к банкам с отозванной лицензией	9 598	9 629
Прочие	5 875	2 464
За вычетом оценочного резерва под убытки	(10 134)	(9 694)
Итого прочих финансовых активов	13 304	3 687

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	9 694	9 577	9 622	14 042
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	440	42 443	512	37 978
Оценочный резерв под	10 134	52 020	10 134	52 020

28

убытки по прочим
финансовым активам на
конец периода

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 29.

13. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	21 681	0
Предоплата по налогам	143	29 483
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52	31
Товарно-материальные запасы	0	2 794
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	26
Прочее	620	198
За вычетом резерва под обесценение	(10 904)	(6 345)
Итого прочих нефинансовых активов	11 592	26 187

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

	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)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	6 345	7 341	8 428	7 295
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	4 607	3 927	2 527	3 973
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(48)	(93)	(51)	(93)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	10 904	11 175	10 904	11 175

14. Прочие внеоборотные активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	524 407	499 078
Переоценка внеоборотных активов	(53 839)	(53 839)
Итого прочие внеоборотные активы	470 568	445 239

В таблице ниже представлены изменения размера переоценки указанных внеоборотных активов:

	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)
Резерв под обесценение внеоборотных активов на начало периода	53 839	51 735	0	34 198
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение внеоборотных активов	0	0	53 839	17 537

Резерв под обесценение внеоборотных активов	53 839	51 735	53 839	51 735
--	--------	--------	--------	--------

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельный участок по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученный Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилой дом и право аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, ул. Пограничная, д.1.

- нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, р-н Красносельский, пл. Тургеневская, д. 2, общей площадью 65,3 кв. м., состоящее из следующих комнат: этаж 6, помещение XVII комнаты 13,14;

- жилое помещение (квартира), расположенное по адресу: Россия, г. Москва, ул. Остафьевская, д. 58, корп. 2, кв. 2, общей площадью 353,00 кв. м

- земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

В отчетном периоде в состав внеоборотных активов включена недвижимость, права на которую получены в результате обращения взыскания на залог по ссудной задолженности.

Группа оценивает прочие внеоборотные активы по наименьшей из двух стоимостей: справедливой стоимости и цены приобретения.

Справедливая стоимость внеоборотных активов, приобретенных в отчетном периоде, затраты на приобретение которых составляют 309 211 тыс. руб. по данным независимого оценщика превышают стоимость приобретения. В отчете о финансовом положении данные активы отражены по цене приобретения.

По внеоборотным активам, стоимость приобретения которых составляла 189 902 тыс. руб., справедливая стоимость равна 136 063 тыс. руб. В отчете о финансовом положении данные активы отражены по справедливой стоимости. В отчете о прибылях и убытках отражена уценка по данному виду активов в сумме 2 104 тыс. руб.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 32.

15. Средства других банков

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	24	0
Краткосрочные депозиты других банков	600 000	1 000 137
Итого средств других банков	600 024	1 000 137

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

16. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	6 959	7 590
Текущие/расчётные счета	6 959	7 590
Прочие юридические лица	10 756 002	10 171 675
Текущие/расчётные счета	10 261 254	9 273 680
Срочные депозиты	494 748	897 995
Физические лица	16 329 179	20 698 419
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	325 805	373 519

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	4 076 405	4 360 321
Срочные вклады	11 926 969	15 964 579
Специальные счета	216	67
Итого средств клиентов	27 092 356	30 877 751

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	6 959	менее 1%	7 590	менее 1%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	1 226	менее 1%	700	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	15 551	менее 1%	16 353	менее 1%
Обрабатывающие производства	193 734	менее 1%	130 861	менее 1%
Строительство	930 953	3%	901 649	3%
Оптовая и розничная торговля	1 923 119	7%	2 515 031	8%
Транспорт и хранение	191 958	менее 1%	273 208	менее 1%
Страхование	2 867	менее 1%	424	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	2 478 110	9%	1 806 976	6%
Операции с недвижимым имуществом	693 655	3%	562 184	2%
Частные лица	16 329 179	60%	20 698 419	67%
Прочие	4 325 045	16%	3 964 356	13%
Итого средств клиентов	27 092 356	100%	30 877 751	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Векселя	12 923	167 181
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	12 923	167 181

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа не выпускала долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

18. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дивиденды к уплате	195	138
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	9 733	33 335
Обязательства по финансовой аренде	142 499	165 742
Обязательства по финансовым гарантиям	5 760	3 031
Прочее	5 821	8 128

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Итого прочих финансовых обязательств	164 008	210 374

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 29.

19. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	33 871	75 689
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	140 207	142 689
Прочее	27 131	47 080
Итого прочих нефинансовых обязательств	201 209	265 458

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

20. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	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	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	476 358	0	476 358	474 026	474 026
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде (Использование резерва в отчетном периоде)	75 334	21 502	96 836	44 411	44 411
		(21 502)	(21 502)	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	551 692	0	551 692	518 437	518 437

21. Уставный капитал

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Обыкновенные акции	1 020 004	1 133 338
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	(599 536)
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 995 394	1 509 192

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 020 004 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату - 1 133 337 688 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

*Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

22. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	802 570	929 902
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	108 780	101 125
Средства в других банках	41 731	71 077
Средства, размещенные в Банке России	15 655	18 592
Корреспондентские счета в других банках	7 995	1 223
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 073	3 427
Прочее	811	151
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978 615	1 125 497
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 744	390 462
Итого процентных доходов	1 177 359	1 515 959
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(306 947)	(409 616)
Текущие (расчетные) счета	(96 714)	(229 757)
Срочные депозиты юридических лиц	(15 384)	(33 964)
Прочие заемные средства	(7 762)	(42 302)
Срочные депозиты банков	(3 251)	(965)
Прочие	(1 021)	(1 096)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(702)	(452)
Обязательства по финансовой аренде	0	(5 140)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(431 781)	(723 292)
Итого процентных расходов	(431 781)	(723 292)
Чистые процентные доходы	745 578	792 667

23. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	162 335	122 014
От расчетного и кассового обслуживания	33 916	34 065
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	11 757	15 035
Прочее	6 629	7 577
От открытия и ведения банковских счетов	2 709	2 685
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 089	1 138
Итого комиссионных доходов	219 435	182 514
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(50 556)	(58 029)
За расчетное и кассовое обслуживание	(5 593)	(4 776)

Комиссии по операциям с иностранной валютой	(3 227)	(905)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(3 213)	(3 401)
Прочее	(2 671)	(3 664)
За открытие и ведение банковских счетов	(229)	(385)
Итого комиссионных расходов	(65 489)	(71 160)
Чистый комиссионный доход	153 946	111 354

24. Прочие операционные доходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Прочее	13 575	11 953
Доходы от аренды (субаренды)	5 519	1 431
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	975
Итого прочие операционные доходы	19 094	14 359

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Облигации Банка России	(6 088)	(554)
Облигации российских кредитных организаций	0	(801)
Корпоративные облигации	(27 351)	(865)
Облигации иностранных компаний	2 686	8 583
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	20 890	(12 247)
Производные финансовые инструменты	84 754	113 734
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 891	107 850

26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 925	(13 106)
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(421)	(326)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	2 504	(13 432)

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

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	129 774	1 309
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(76)	(68 525)
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	129 698	(67 216)

28. Административные и прочие операционные расходы

За шесть
завершившихся
месяцев,
30 июня

	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(317 051)	(380 736)
Отчисления на социальное обеспечение	(80 310)	(90 692)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(56 993)	(35 779)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(56 298)	(32 334)
Расходы по страхованию	(44 820)	(24 079)
Прочие	(29 828)	(32 506)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16 751)	(15 844)
Административные расходы	(15 084)	(6 493)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 750)	(13 681)
Арендная плата	(3 409)	(3 209)
Реклама и маркетинг	(1 068)	(1 939)
Другие расходы на персонал	(893)	(442)
Итого административных и прочих операционных расходов	(636 255)	(637 734)

29. Дивиденды

В отчетном периоде Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет нераспределенной чистой прибыли Банка, полученной по результатам прошлых лет в сумме 634 000 тыс.руб., которые были выплачены в апреле 2021 года.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, риск концентрации, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, страновой риск. Ключевыми рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск (риск процентной ставки) и риск концентрации.

По каждому значимому виду риска Банком создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банком сопоставляется объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

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.

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
	1	2	3	4	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	5 419 657	0	0	0	5 419 657
Всего средств, размещенных в банках	5 419 657	0	0	0	5 419 657
Всего средств в других банках	5 419 657	0	0	0	5 419 657
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Просроченные, но не обесцененные	3 943 880	148 436	0	0	4 092 316
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	875 803	0	875 803
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 943 880	148 436	875 803	0	4 968 119
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	147	0	0	0	147
Стандартный рейтинг	0	8	0	0	8
Просроченные, но не обесцененные	7 345 415	1 164 368	0	0	8 509 783
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	77 387	0	77 387
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 345 562	1 164 376	77 387	0	8 587 325
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	11 289 442	1 312 812	953 190	0	13 555 444
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Просроченные, но не обесцененные	334 248	371 398	0	0	705 646
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	249 465	0	249 465
Всего потребительских кредитов	334 248	371 398	249 465	0	955 111
Кредиты на покупку автомобилей					
Просроченные, но не обесцененные	5 430	0	0	0	5 430
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 430	0	0	0	5 430
Кредитные карты					
Просроченные, но не обесцененные	17 232	264	0	0	17 496
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	903	0	903
Всего кредитных карт	17 232	264	903	0	18 399
Ипотечные кредиты					
Просроченные, но не обесцененные	730 867	151 755	0	0	882 622
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	31 089	0	31 089
Всего ипотечных кредитов	730 867	151 755	31 089	0	913 711
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	6	0	0	0	6
Просроченные, но не обесцененные	56 593	65 475	0	0	122 068
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	12	0	12
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	56 599	65 475	12	0	122 086
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 144 376	588 892	281 469	0	2 014 737
Всего кредитов клиентам	12 433 818	1 901 704	1 234 659	0	15 570 181

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Высокий рейтинг	13 365	0	0	0	13 365
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	10 073	0	10 073
Всего прочих финансовых активов	13 365	0	10 073	0	23 438

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	5 360 337	0	0	0	5 360 337
Новые созданные или приобретенные активы	277 444	0	0	0	277 444
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(218 124)	0	0	0	(218 124)
Всего средств, размещенных в банках	5 419 657	0	0	0	5 419 657
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 002 063	0	0	0	1 002 063
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 002 063)	0	0	0	(1 002 063)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	0	0	0	0	0
Всего средств в других банках	5 419 657	0	0	0	5 419 657
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	7 825 957	0	984 584	0	8 810 541
Новые созданные или приобретенные активы	889 582	148 736	0	0	1 038 318
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 771 659)	(300)	(108 781)	0	(4 880 740)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 943 880	148 436	875 803	0	4 968 119
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	8 073 659	853 162	60 540	0	8 987 361
Новые созданные или приобретенные активы	2 713 258	311 214	155 281	0	3 179 753
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 441 355)	0	(138 434)	0	(3 579 789)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 345 562	1 164 376	77 387	0	8 587 325
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	11 289 442	1 312 812	953 190	0	13 555 444
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	385 343	682 835	246 868	0	1 315 046
Новые созданные или приобретенные активы	100 378	0	0	0	100 378
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(151 473)	(308 840)	0	0	(460 313)
Переводы в Этап 3	0	(2 597)	2 597	0	0
Всего потребительских кредитов	334 248	371 398	249 465	0	955 111
Кредиты на покупку автомобилей					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	6 176	0	0	0	6 176

*Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

отчетного периода					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(746)	0	0	0	(746)
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 430	0	0	0	5 430
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода					
Новые созданные или приобретенные активы	18 536	64	984	0	19 584
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	690	86	0	0	776
Переводы в Этап 2	(1 880)	0	(81)	0	(1 961)
Переводы в Этап 2	(114)	114	0	X	0
Всего кредитных карт	17 232	264	903	0	18 399
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода					
Новые созданные или приобретенные активы	699 046	188 593	39 285	0	926 924
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	230 184	0	0	0	230 184
Переводы в Этап 2	(198 363)	(36 838)	(8 196)	0	(243 397)
Всего ипотечных кредитов	730 867	151 755	31 089	0	913 711
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода					
Новые созданные или приобретенные активы	57 739	69 138	8	0	126 885
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	2 220	0	0	0	2 220
Переводы в Этап 3	(3 360)	(3 659)	0	0	(7 019)
Переводы в Этап 3	0	(4)	4	X	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	56 599	65 475	12	0	122 086
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 144 376	588 892	281 469	0	2 014 737
Всего кредитов клиентам	12 433 818	1 901 704	1 234 659	0	15 570 181
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода					
Новые созданные или приобретенные активы	44 105	171	9 666	0	53 942
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	13 310	0	475	0	13 785
Переводы в Этап 2	(44 050)	(171)	(68)	0	(44 289)
Всего прочих финансовых активов	13 365	0	10 073	0	23 438

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				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	5 419 657	(205 740)	5 213 917	3,80%
существенно увеличился	0	0	0	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	5 419 657	(205 740)	5 213 917	3,80%
Всего средств в других банках	5 419 657	(205 740)	5 213 917	3,80%

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**Кредиты, выданные****корпоративным клиентам****Кредиты, выданные крупным
предприятиям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	3 943 876	(184 928)	3 758 948	4,69%
существенно увеличился	148 436	(58 808)	89 628	39,62%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	875 807	(875 807)	0	100,00%
---	---------	-----------	---	---------

**Всего кредитов, выданных крупным
предприятиям** **4 968 119** **(1 119 543)** **3 848 576** **22,53%****Кредиты, выданные малым и средним
предприятиям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	7 345 565	(470 735)	6 874 830	6,41%
существенно увеличился	1 164 377	(108 651)	1 055 726	9,33%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	77 383	(77 383)	0	100,00%
---	--------	----------	---	---------

**Всего кредитов, выданных малым и
средним предприятиям** **8 587 325** **(656 769)** **7 930 556** **7,65%****Всего кредитов, выданных
корпоративным клиентам** **13 555 444** **(1 776 312)** **11 779 132** **13,10%****Кредиты, выданные розничным
клиентам****Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	334 248	(28 151)	306 097	8,42%
существенно увеличился	371 398	(40 685)	330 713	10,95%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	249 465	(216 358)	33 107	86,73%
---	---------	-----------	--------	--------

Всего потребительских кредитов **955 111** **(285 194)** **669 917** **29,86%****Кредиты на покупку автомобилей**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	5 430	(427)	5 003	7,86%
---------------------------	-------	-------	-------	-------

**Всего кредитов на покупку
автомобилей** **5 430** **(427)** **5 003** **7,86%****Кредитные карты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	17 232	(1 782)	15 450	10,34%
существенно увеличился	264	(64)	200	24,24%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	903	(891)	12	98,67%
---	-----	-------	----	--------

Всего кредитных карт **18 399** **(2 737)** **15 662** **14,88%****Ипотечные кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	730 867	(26 188)	704 679	3,58%
существенно увеличился	151 755	(21 645)	130 110	14,26%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как	31 089	(8 546)	22 543	27,49%
------------------------------	--------	---------	--------	--------

необесцененные				
Всего ипотечных кредитов	913 711	(56 379)	857 332	6,17%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	56 599	(836)	55 763	1,48%
существенно увеличился	65 475	(22 115)	43 360	33,78%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	12	(12)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	122 086	(22 963)	99 123	18,81%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 014 737	(367 700)	1 647 037	18,25%
Всего кредитов клиентам	15 570 181	(2 144 012)	13 426 169	13,77%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	13 365	(61)	13 304	0,46%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	10 073	(10 073)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	23 438	(10 134)	13 304	43,24%

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва						Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	просроченные на срок		более 181 дня, но менее 1 года		более 1 года			
	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	менее 1 года	более 1 года	более 1 года	более 1 года		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках								
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 419 656	0	0	0	0	(205 740)	5 213 916	
Всего средств, размещенных в банках	5 419 656	0	0	0	0	(205 740)	5 213 916	
Всего средств в других банках	5 419 656	0	0	0	0	(205 740)	5 213 916	

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 943 876	0	0	0	0	(184 928)	3 758 948
существенно увеличился	148 436	0	0	0	0	(58 808)	89 628
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	4	0	0	0	875 803	(875 807)	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 092 316	0	0	0	875 803	(1 119 543)	3 848 576

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7 345 565	0	0	0	0	(470 735)	6 874 830
существенно увеличился	1 164 377	0	0	0	0	(108 651)	1 055 726
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	77 383	0	0	0	0	(77 383)	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 587 325	0	0	0	0	(656 769)	7 930 556

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	12 679 641	0	0	0	875 803	(1 776 312)	11 779 132
--	-------------------	----------	----------	----------	----------------	--------------------	-------------------

Кредиты, выданные розничным клиентам											
Потребительские кредиты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	334 169	79	0	0	0	(28 151)	0	0	0	0	306 097
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	371 398	0	0	0	0	(40 685)	0	0	0	0	330 713
Кредитно-обеспеченные кредиты первоначально признанные как необеспеченные	3 118	13 619	0	4 591	228 137	(216 358)	0	0	0	0	33 107
Всего потребительских кредитов	708 685	13 698	0	4 591	228 137	(285 194)	0	0	0	0	669 917
Кредиты на покупку автомобилей											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 430	0	0	0	0	(427)	0	0	0	0	5 003
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 430	0	0	0	0	(427)	0	0	0	0	5 003
Кредитные карты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	17 232	0	0	0	0	(1 782)	0	0	0	0	15 450
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	108	156	0	0	0	(64)	0	0	0	0	200
Кредитно-обеспеченные кредиты первоначально признанные как необеспеченные	14	0	0	159	730	(891)	0	0	0	0	12
Всего кредитных карт	17 354	156	0	159	730	(2 737)	0	0	0	0	15 662
Ипотечные кредиты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	725 568	5 299	0	0	0	(26 188)	0	0	0	0	704 679
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	134 352	17 403	0	0	0	(21 645)	0	0	0	0	130 110
Кредитно-обеспеченные кредиты первоначально признанные как необеспеченные	6 327	16 126	1 330	5 702	1 604	(8 546)	0	0	0	0	22 543
Всего ипотечных кредитов	866 247	38 828	1 330	5 702	1 604	(56 379)	0	0	0	0	857 332
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	56 599	0	0	0	0	(836)	0	0	0	0	55 763
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	65 475	0	0	0	0	(22 115)	0	0	0	0	43 360
Кредитно-обеспеченные кредиты											

первоначально признанные как необеспеченные	12	0	0	0	0	0	(12)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	122 086	0	0	0	0	(22 963)	99 123	
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 719 802	52 682	1 330	10 452	230 471	(367 700)	1 647 037	
Всего кредитов клиентам	14 399 443	52 682	1 330	10 452	1 106 274	(2 144 012)	13 426 169	
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 365	0	0	0	0	(61)	13 304	
Кредитно-обеспеченные прочие финансовые активы	10 073	0	0	0	0	(10 073)	0	
Всего прочих финансовых активов	23 438	0	0	0	0	(10 134)	13 304	

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

	Итого	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							За вычетом обеспечения		
		задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Автогранс -портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие обеспечения		И излишек обеспечения	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ											
Кредиты и депозиты в банках											
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 213 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 213 918
Всего кредитов и депозитов в банках	5 213 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 213 918
Всего средств в других банках	5 213 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 213 918

	Итого	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							За вычетом обеспечения		
		задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Автогранс -портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие обеспечения		И излишек обеспечения	
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ											
Кредиты, выданные корпоративным клиентам											
Кредиты, выданные крупным предприятиям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 758 948	0	2 235 526	93 578	362 810	0	249 542	1 423 848	2 241 339	0	89 628
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	89 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 848 575	0	2 798 169	101 467	373 370	0	249 542	2 004 939	2 330 967	0	0

	Итого	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							За вычетом обеспечения		
		задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Автогранс -портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие обеспечения		И излишек обеспечения	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 874 830	7 000	691 391	111 821	214 909	203 825	1 319 108	1 451 457	5 778 232	0	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	6 874 830	7 000	691 391	111 821	214 909	203 825	1 319 108	1 451 457	5 778 232	0	0

Примечание к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

существенно увеличился	1 055 726	0	1 558 268	73 262	42 307	49 982	30	777 382	109 259
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 930 556	7 000	2 249 659	185 083	257 216	253 807	1 319 138	2 228 840	5 887 491
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	11 779 131	7 000	5 047 828	286 550	630 586	253 807	1 568 680	4 233 779	8 218 458
Кредиты, выданные розничным клиентам									
Потребительские кредиты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	306 097	0	382 282	16 197	0	0	0	288 049	195 667
существенно увеличился	330 713	2 040	1 420 562	317	0	0	0	1 094 914	2 710
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	33 107	0	153 105	844	0	0	0	130 141	9 299
Всего потребительских кредитов	669 917	2 040	1 955 949	17 358	0	0	0	1 513 104	207 676
Кредиты на покупку автомобилей									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 003	0	0	9 733	0	0	0	4 730	0
существенно не увеличился	5 003	0	0	9 733	0	0	0	4 730	0
Всего кредитов на покупку автомобилей									
Кредитные карты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 450	0	0	0	0	0	0	0	15 450
существенно увеличился	200	0	0	0	0	0	0	0	200
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	12	0	0	0	0	0	0	0	11
Всего кредитных карт	15 662	0	0	0	0	0	0	0	15 661

Ипотечные кредиты										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	704 674	0	1 160 772	0	0	0	0	0	597 687	141 591
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	130 110	0	259 602	0	0	0	0	0	157 775	28 283
Кредитно-обесцененные кредиты										
первоначально признанные как необесцененные	22 543	0	126 500	0	0	0	0	0	103 956	0
Всего ипотечных кредитов	857 327	0	1 546 874	0	0	0	0	0	859 418	169 874
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	55 764	0	70 988	7 851	0	0	2 508	0	25 584	0
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	43 360	0	59 503	0	0	0	0	0	16 142	0
Кредитно-обесцененные кредиты										
первоначально признанные как необесцененные	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	99 126	0	130 491	7 851	0	0	2 508	0	41 726	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 647 035	2 040	3 633 314	34 942	0	0	2 508	0	2 418 978	393 211
Всего кредитов клиентам	13 426 166	9 040	8 681 142	321 492	630 586	253 807	1 571 188	6 652 757	8 611 669	8 611 669
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 304	0	0	0	0	0	0	0	0	13 304
Всего прочих финансовых активов	13 304	0	0	0	0	0	0	0	0	13 304

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений 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);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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»	650 258	1 349 075
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 008 276	9 813 317
Средства в других банках	5 213 917	6 143 384
Кредиты клиентам	13 426 169	17 788 505
Прочие финансовые активы	13 304	3 687
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	30 311 924	35 097 968

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	5	9
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	2 708 680	6 318 081
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	0	2
совокупная задолженность	0	2 002 063
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	5	6
совокупная задолженность	2 708 680	4 275 386
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	40 632

В таблицу выше не включены требования Группы 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.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 216 482	3 283 773
Итого еврооблигации российских банков и компаний	3 216 482	3 283 773

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.

	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	1 758 064	0	0	1 758 064	2 225 886	0	0	2 225 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	250 368	0	0	250 368	292 863	0	0	292 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 254 989	0	3 216 482	11 471 471	6 978 235	0	3 283 773	10 262 008
Средства в других банках	5 201 285	0	12 632	5 213 917	6 138 291	0	5 093	6 143 384
Кредиты клиентам	13 426 169	0	0	13 426 169	17 788 505	0	0	17 788 505
Инвестиционная недвижимость	66 853	0	0	66 853	66 853	0	0	66 853
Основные средства	643 483	0	0	643 483	666 453	0	0	666 453
Нематериальные активы	31 321	0	0	31 321	30 678	0	0	30 678
Текущие активы по налогу на прибыль	967	0	0	967	967	0	0	967
Отложенные активы по налогу на прибыль	213 894	0	0	213 894	166 789	0	0	166 789
Прочие финансовые активы	12 924	0	380	13 304	2 406	0	1 281	3 687
Прочие нефинансовые активы	11 042	145	405	11 592	26 047	140	0	26 187
Прочие внеоборотные активы: земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	470 568	0	0	470 568	445 239	0	0	445 239
Итого активов	30 341 927	145	3 229 899	33 571 971	34 829 212	140	3 290 147	38 119 499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	600 024	0	0	600 024	1 000 137	0	0	1 000 137
Средства клиентов	26 648 396	116 511	327 449	27 092 356	29 610 569	125 397	1 141 785	30 877 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 923	0	0	12 923	167 181	0	0	167 181
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	105 073	0	0	105 073	105 073	0	0	105 073
Прочие финансовые обязательства	163 899	109	0	164 008	210 374	0	0	210 374
Резервы	551 692	0	0	551 692	476 358	0	0	476 358
Прочие нефинансовые обязательства	201 209	0	0	201 209	265 024	434	0	265 458
Итого обязательств	28 283 216	116 620	327 449	28 727 285	31 834 716	125 831	1 141 785	33 102 332
Чистая балансовая позиция	2 058 711	(116 475)	2 902 450	4 844 686	2 994 496	(125 692)	2 148 363	5 017 167

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.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:
 - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
 - риск непредвиденных требований ликвидности;
- вложения в финансовые активы:
 - риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);
 - риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Группы

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Банковская группа 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	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	164,809%	141,52%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	221,941%	185,881%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	14,823%	11,451%

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	4 643 410	5 401 440
От 1 до 3 месяцев	1 030 866	4 882 356
От 3 до 6 месяцев	1 928 233	5 123 469
От 6 до 12 месяцев	8 718 310	4 334 636
От 1 года до 5 лет	48 702	844 328
Более 5 лет	1 999	3 710
Итого	16 371 520	20 589 939

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 других банков	600 024	0	0	0	0	0	600 024	600 024
Средства клиентов								
- частных лиц	15 941 856	X	X	X	X	X	15 941 856	16 003 374
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	10 594 233	335 489	110 028	55 701	0	0	11 095 451	11 088 982
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 803	2 113	7 007	0	0	0	12 923	12 923
Прочие финансовые обязательства	17 881	11 406	17 109	34 217	53 992	0	134 605	164 008
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 254 562	0	0	0	0	0	1 254 562	
Неиспользованные кредитные линии	7 175 016	0	0	0	0	0	7 175 016	
Итого потенциальных будущих выслуг по финансовым обязательствам	35 587 375	349 008	134 144	89 918	53 992	0	36 214 437	

Примечание к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

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
		0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X		
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Средства других банков	1 001 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 001 510	1 000 137	
Средства клиентов - частных лиц	20 211 327	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	20 211 327	20 324 900	
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	9 982 892	26 025	188 959	374 218	1 001 510	1 001 510	1 001 510	1 001 510	1 001 510	1 001 510	1 001 510	1 001 510	10 552 851	10 552 851	
Выпущенные векселя	1 080	39 801	13 422	113 391	167 694	167 694	167 694	167 694	167 694	167 694	167 694	167 694	167 181	167 181	
Прочие финансовые обязательства	44 468	12 208	18 086	36 171	170 450	170 450	170 450	170 450	170 450	170 450	170 450	170 450	210 374	210 374	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА															
Финансовые гарантии выданные	882 198	0	0	0	882 198	882 198	882 198	882 198	882 198	882 198	882 198	882 198	882 198	882 198	
Неиспользованные кредитные линии	6 843 183	0	0	0	6 843 183	6 843 183	6 843 183	6 843 183	6 843 183	6 843 183	6 843 183	6 843 183	6 843 183	6 843 183	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	38 966 658	78 034	220 467	523 780	39 848 456	39 848 456	39 848 456	39 848 456	39 848 456	39 848 456	39 848 456	39 848 456	39 848 456	39 848 456	

50

Анализ сумм, отраженных в 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.

Банковская 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, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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, предназначенным для торговли, или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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
До востребования и менее 1 месяца	505 235	817 985
От 1 до 6 месяцев	6 037 620	6 514 648
От 6 до 12 месяцев	902 470	0
От 1 года до 5 лет	3 113 443	1 710 247
Более 5 лет	449 508	770 437
Без срока погашения	441 691	445 404
Итого	11 449 967	10 258 721

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

- 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 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	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 758 064	0	0	0	0	0	0	1 758 064
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	250 368	0	250 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 471 471	0	0	0	0	0	0	11 471 471
Средства в других банках	5 213 917	0	0	0	0	0	0	5 213 917
Кредиты клиентам	198 401	3 044 557	3 975 461	4 850 094	1 332 730	0	24 926	13 426 169
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	66 853	0	66 853
Основные средства	0	0	0	0	0	643 483	0	643 483
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	31 321	0	31 321
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	967	0	0	0	967
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	213 894	0	213 894
Прочие финансовые активы	13 304	0	0	0	0	0	0	13 304
Прочие нефинансовые активы	11 449	143	0	0	0	0	0	11 592
Прочие внеоборотные активы: земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	470 568	0	470 568
Итого активов	18 666 606	3 044 700	3 975 461	4 851 061	1 332 730	1 676 487	24 926	33 571 971
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	600 024	0	0	0	0	0	0	600 024
Средства клиентов	15 210 105	3 264 487	8 568 933	47 155	1 676	0	0	27 092 356
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 803	9 120	0	0	0	0	0	12 923
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	105 073	0	105 073
Прочие финансовые обязательства	16 521	19 753	29 887	92 087	0	5 760	0	164 008
Резервы	0	0	0	0	0	551 692	0	551 692
Прочие нефинансовые обязательства	196 987	4 222	0	0	0	0	0	196 987
Итого обязательств	16 027 440	3 297 582	8 598 820	139 242	1 676	662 525	0	28 727 285
Чистый разрыв ликвидности	2 639 166	(252 882)	(4 623 359)	4 711 819	1 331 054	1 013 962	24 926	4 844 686
Совокупный разрыв ликвидности	2 639 166	2 386 284	(2 237 075)	2 474 744	3 805 798	4 819 760	4 844 686	

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	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2 225 886	0	0	0	0	0	0	2 225 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	292 863	0	292 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 262 008	0	0	0	0	0	0	10 262 008
Средства в других банках	5 100 689	1 002 063	0	0	0	0	0	6 102 752
Кредиты клиентам	220 764	4 219 596	5 518 670	6 443 093	1 265 364	0	121 018	17 788 505
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	66 853	0	66 853
Основные средства	0	0	0	0	0	666 453	0	666 453
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	30 678	0	30 678
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	967	0	0	0	967
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	166 789	0	166 789
Прочие финансовые активы	44 319	0	0	0	0	0	0	44 319
Прочие нефинансовые активы	26 130	31	0	0	0	26	0	26 187
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	445 239	0	445 239
Итого активов	17 879 796	5 221 690	5 518 670	6 444 060	1 265 364	1 668 901	121 018	38 119 499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 000 137	0	0	0	0	0	0	1 000 137
Средства клиентов	15 335 668	10 063 823	4 633 260	841 790	3 210	0	0	30 877 751
Выпущенные векселя	1 075	52 779	113 327	0	0	0	0	167 181
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	105 073	0	105 073
Прочие финансовые обязательства	93 209	26 854	32 824	54 456	0	3 031	0	210 374
Резервы	0	0	0	0	0	476 358	0	476 358
Прочие нефинансовые обязательства	265 458	0	0	0	0	0	0	265 458
Субординированная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	16 695 547	10 143 456	4 779 411	896 246	3 210	584 462	0	33 102 332
Чистый разрыв ликвидности	1 184 249	(4 921 766)	739 259	5 547 814	1 262 154	1 084 439	121 018	5 017 167
Совокупный разрыв ликвидности	1 184 249	(3 737 517)	(2 998 258)	2 549 556	3 811 710	4 896 149	5 017 167	

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

Срок погашения/возврата 64,8% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

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.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Валютный риск

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.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
в долларах США	0,2093%	-0,4011%
в евро	0,3013%	-0,0445%
в швейцарских франках	0,2213%	0,2256%
в фунтах стерлингов	0,3798%	0,3667%
в юанях	0,0057%	0,0118%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
балансирующая позиция в российских рублях	-1,1174%	-0,1586%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции 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	1 338 666	205 492	176 736	37 171	1 758 064	1 977 716	93 031	149 153	5 986	2 225 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	250 368	0	0	0	250 368	292 863	0	0	0	292 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	8 233 485	1 629 774	1 586 708	0	11 449 967	6 974 948	1 743 347	1 540 426	0	10 258 721
Средства в других банках	73 087	2 481 660	2 645 992	13 178	5 213 917	2 456 266	3 103 643	559 541	23 934	6 143 384
Кредиты клиентам	13 304 251	121 542	375	1	13 426 169	17 659 091	128 936	477	1	17 788 505
Прочие финансовые активы	13 303	0	0	1	13 304	3 456	231	0	0	3 687
Итого финансовых активов	23 213 160	4 438 468	4 409 811	50 351	32 111 789	29 364 340	5 069 188	2 249 597	29 921	36 713 046
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	600 024	0	0	0	600 024	1 000 137	0	0	0	1 000 137
Средства клиентов	21 788 577	3 783 120	1 519 047	1 612	27 092 356	24 884 908	3 749 225	2 242 135	1 483	30 877 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 923	0	0	0	12 923	18 419	148 762	0	0	167 181
Прочие финансовые обязательства	160 019	236	3 753	0	164 008	206 711	544	3 118	1	210 374
Итого финансовых обязательств	22 561 543	3 783 356	1 522 800	1 612	27 869 311	26 110 175	3 898 531	2 245 253	1 484	32 255 443
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	651 617	655 112	2 887 011	48 739	4 242 478	3 254 165	1 170 657	4 344	28 437	4 457 603
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	1 287 030	0	(1 301 659)	14 629	0	1 458 058	(1 447 964)	(9 794)	(300)	(0)
Чистая валютная позиция	1 938 647	655 112	1 585 352	63 368	4 242 478	4 712 223	(277 307)	(5 450)	28 137	4 457 603
Обязательства кредитного характера	7 846 830	12 537	18 520	1	7 877 887	7 098 077	124 046	26 900	0	7 249 023

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	65 511	117 066
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	288 701	434
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	4 874	2 844

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

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	65 511	(27 731)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	158 535	(545)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	6 337	2 814

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на её 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 своей 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.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

57

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка 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	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,4%	6,3%	3,6%	X	4,8%	7,0%	3,6%	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	11,6%	X	X	X	12,2%	X	X	X
- частные лица	11,6%	5,2%	14,9%	0,0%	11,7%	5,2%	15,3%	0,0%
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	5,0%	X	X	X	5,0%	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,50%	0,0%	X	X	6,2%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	4,68%	0,53%	1,0%	X	5,4%	0,9%	0,1%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,5%	X	X	X	5,0%	0,5%	X	X
Субординированные займы	X	X	X	X	X	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	(26 311)	5 750
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	26 311	(5 750)

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	(12 117)	(12 117)	(96 930)	(96 930)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(134 702)	(134 702)	96 930	96 930

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.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	30 июня 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	44 169	44 169	44 540	44 540

10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(44 169)	(44 169)	(44 540)	(44 540)
--	----------	----------	----------	----------

Операционный риск

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

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за отчетный период составила менее 0,001% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства;

- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В отчетном периоде отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или

необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2018 год, такие как: среднегодовое значение чистых активов, значение основного капитала Банка, прибыль за год, выполнены.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка 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	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	13,004%	12,633%

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	13,004%	12,633%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	14,528%	14,122%

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.

31. 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 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».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 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 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 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.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера составляли:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	7 175 016	6 843 183
Гарантии выданные	1 254 562	882 198
Резерв по обязательствам кредитного характера	(551 692)	(476 358)
Итого обязательств кредитного характера	7 877 886	7 249 023

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.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Справедливая ая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая я стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сумма сделки по договору				

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за евро	9 932	9 794	91,9720	139	0
- прочие	304	300	-	3	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	10 236	10 094	-	142	0
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	1 227 171	1 226 337	73,9259	3 145	0
Всего свопов	1 227 171	1 226 337		3 145	0

Информация о прибылях и убытках, полученных Группой по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 31.

Заложённые активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

32. 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 35). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	11 449 967	21 504	10 258 721	10 262 008
Инвестиционная недвижимость			0	66 853
Основные средства			0	438 645
Прочие внеоборотные активы			3 287	0
				0
				66 853
				438 645
				445 239
				11 471 471
				3 287
				0
				66 853
				438 645
				0
				10 262 008

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

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	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	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении												
АКТИВЫ												
Кредиты клиентам												
- в российских рублях:												
основной долг оценочный	23 (2)	23,81%	27 300 (925)	8,13%	0	X	0	X	509 427 (32 241)	10,22%		536 816 (33 168)
резерв под убытки												
- в евро:												
основной долг оценочный	0	X	65 (5)	15,00%	0	X	0	X	0	X		65 (5)
резерв под убытки												
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов												
Текущие счета	1 090 557	0,00%	17 371	0,02%	0	X	0	X	4 087 515	0,00%		5 195 443
Срочные депозиты	378 679	5,34%	4 801	4,54%	0	X	0	X	72 951	4,69%		456 431
- в российских рублях												
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении												
Неиспользованные кредитные линии	(4 007)		(5 612)		0		0		(656 767)			(666 385)
Гарантии выданные	0		0		0		0		(330 610)			(330 610)
Прибыль или убыток												
Процентные доходы	3		1 191		0		0		33 059			34 253
Процентные расходы	(41 822)		(295)		0		0		(50 060)			(92 177)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	1		192		0		0		(20 425)			(20 232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 124		86		0		0		5 766			11 977

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

68

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Участники			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	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	
																	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении																	
АКТИВЫ																	
Кредиты клиентам																	
- в российских рублях:																	
основной долг оценочный	29 (3)	26,92%	17 076 (744)	11,37%	0	X	0	X	0	0	0	0	0	468 033 (22 131)	12,41%	485 138 (22 878)	
резерв под убытки	X		X		X		X		X		X		X	X		55	
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации																	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
Средства клиентов	235 591	0,00%	46 622	0,00%	0	X	0	X	0	0	0	0	0	3 493 547	0,00%	3 775 760	
Текущие счета	55 172	5,91%	14 877	6,28%	0	X	0	X	0	0	0	0	0	16 688	5,87%	86 737	
Срочные депозиты																	
- в российских рублях	0		0		0		0		0	0	0	0	0	0		12	
Прочие обязательства																	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении																	
Импортные и экспортные аккредитивы	4 001		5 128		0		0		0	0	0	0	0	113 211		122 340	
Прибыль или убыток																	
Процентные доходы	3 (530)		922 (1 362)		0		0		0	0	0	0	0	24 457 (28 773)		25 382 (30 664)	
Процентные расходы	(3)		68		0		0		0	0	0	0	0	12 263		12 328	
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля																	

	Ключевой управленческий персонал Банка												Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего	
	Участники		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка		
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 676		207		0		0		0		0		873		4 756					
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(292)		(63)		0		0		0		0		(3 368)		(3 724)					
Комиссионные расходы	0		0		0		0		0		0		0		0					
Прочие доходы	0		(3)		0		0		0		0		(65)		(69)					
Прочие расходы	(1 240)		(128 392)		(7 627)		0		0		0		(735)		(137 994)					
Выплаченные вознаграждения																				

В отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	49 777	36 141
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	8 230	7 691
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	1 293	299

34. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

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

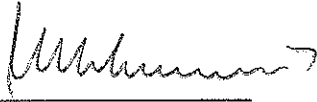
Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по финансовым активам. Группа анализирует состояние финансовых активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по финансовым инструментам до того, как уменьшение может быть определено по отдельному финансовому активу. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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

допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

«30» августа 2021 г.



ПРОШУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 74 лист а

Заведующий директором

Директората _____

ООО «СНН»

Елькинская Т.В.

