



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года,
и Заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Торговые ценные бумаги	12
6. Кредиты клиентам	13
7. Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	14
8. Активы в форме права пользования	15
9. Основные средства	15
10. Нематериальные активы	16
11. Прочие активы	17
12. Средства кредитных организаций.....	18
13. Средства клиентов	18
14. Обязательства по аренде	18
15. Прочие обязательства	19
16. Уставный капитал	19
17. Дивиденды.....	20
18. Процентные доходы и расходы.....	21
19. Комиссионные доходы и расходы	21
20. Прочие операционные доходы.....	21
21. Прочие операционные расходы	22
22. Налог на прибыль	22
23. Управление рисками	23
24. Внебалансовые и условные обязательства	29
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
26. Управление капиталом	31
27. События после отчетной даты.....	31

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

*Акционерам
АО Банк «Развитие-Столица»*

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний.

Руководство несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель проверки
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Ринат Уралович

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554
ОРНЗ 22006108541

25 августа 2021 года



Сведения о проверяемой организации:

Акционерное общество Банк
«Развитие-Столица»,
(АО Банк «Развитие-Столица»)
ОГРН 1027739067861 от 14.08.2002 г.
Государственный регистрационный номер,
установленный Банком России:
3013 от 03.08.1994 г.
Местонахождение:
105064, г. Москва, Нижний Сусальный пер.,
д. 5, стр. 15.

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.
ОРНЗ 12006049162, член Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
с 18.02.2020 г.
Местонахождение:
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1,
пом.ХІІ, оф.1005.

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Приме- чание	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	4 589 385	6 608 061
Обязательные резервы на счетах в Банке России		63 952	115 611
Торговые ценные бумаги	5	3 173 366	3 208 567
Кредиты клиентам	6	6 322 984	5 794 101
Инвестиционные ценные бумаги		115	115
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	7	158 596	158 798
Активы в форме права пользования	8	200 430	222 700
Основные средства	9	8 522	9 604
Нематериальные активы	10	21 309	21 556
Прочие активы	11	45 827	13 418
Итого активов		14 584 486	16 152 531
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	1 079	7 433
Средства клиентов	13	6 213 590	8 280 712
Обязательства по аренде	14	217 363	237 636
Прочие обязательства	15	447 814	27 785
Текущие налоговые обязательства		64 645	101 483
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		784 760	759 338
Резерв под обязательства кредитного характера	24	10 318	59
Итого обязательств		7 739 569	9 414 446
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2 904 015	3 053 865
Собственные акции, выкупленные у акционеров	16	-	(149 850)
Резервный фонд		307 243	307 243
Фонд переоценки основных средств		1 405	1 405
Нераспределенная прибыль		3 632 254	3 525 422
Итого собственный капитал		6 844 917	6 738 085
Итого обязательств и собственного капитала		14 584 486	16 152 531

Утверждено к выпуску и подписано 20 августа 2021 года.

Председатель Правления

Клушин Д.В.



Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(непроаудировано)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021	2020
Процентные доходы	18	567 947	608 743
Процентные расходы	18	(41 419)	(55 440)
Чистые процентные доходы		526 528	553 303
Отчисление в резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6	315 023	93 971
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		841 551	647 274
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.		102 727	211 108
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(15 084)	(6 175)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		201 974	(511 354)
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		(102 939)	718 778
Комиссионные доходы	19	37 207	22 700
Комиссионные расходы	19	(18 431)	(12 841)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и под обесценение прочих активов	11, 24	(11 711)	(469)
Прочие операционные доходы	20	3 151	28 500
Чистые доходы		935 718	886 413
Расходы на персонал		(195 451)	(168 002)
Амортизация активов в форме права пользования	8	(22 270)	(22 270)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 10	(2 055)	(2 047)
Прочие операционные расходы	21	(68 636)	(48 820)
Административные и прочие операционные расходы		(288 412)	(241 139)
Прибыль до налогообложения		647 306	645 274
Расходы по налогу на прибыль	22	(135 429)	(126 663)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		511 877	518 611
Прочий совокупный доход за период		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		511 877	518 611

Утверждено к выпуску и подписано 20 августа 2021 года.

Председатель Правления

Клушин Д.В.



Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(непроаудировано)</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	3 053 865	(149 850)	307 243	755	3 864 054	7 076 067
Дивиденды объявленные (Примечание 17)	-	-	-	-	(499 556)	(499 556)
Совокупный доход за период	-	-	-	-	518 611	518 611
Остаток на 30 июня 2020 года	3 053 865	(149 850)	307 243	755	3 883 109	7 095 122
Остаток на 1 января 2021 года	3 053 865	(149 850)	307 243	1 405	3 525 422	6 738 085
Дивиденды объявленные (Примечание 17)	-	-	-	-	(405 045)	(405 045)
Аннулирование собственных акций (Примечание 16)	(149 850)	149 850	-	-	-	-
Совокупный доход за период	-	-	-	-	511 877	511 877
Остаток на 30 июня 2021 года	2 904 015	-	307 243	1 405	3 632 254	6 844 917

Утверждено к выпуску и подписано 20 августа 2021 года.

Председатель Правления

Клушин Д.В.



Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(непросудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	577 789	577 843
Проценты уплаченные	(48 054)	(16 874)
Комиссии полученные	37 172	22 685
Комиссии уплаченные	(18 431)	(12 841)
Чистые доходы / (расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	5 812	(35 629)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	177 513	(536 529)
Чистые операционные доходы	2 184	2 463
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(242 805)	(210 169)
Уплаченный налог на прибыль	(146 845)	(81 947)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	344 335	(290 998)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов	(256 368)	(1 271 428)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	51 659	(26 151)
Торговые ценные бумаги	(72 864)	(755 460)
Средства в других банках	-	(586 871)
Кредиты клиентам	(226 018)	86 278
Прочие активы	(9 145)	10 776
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств	(1 917 938)	1 864 440
Средства кредитных организаций	(6 146)	510
Средства клиентов	(1 905 494)	1 835 187
Прочие обязательства	(6 298)	28 743
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(1 829 971)	302 014
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации недвижимого имущества, полученного по договорам отступного	700	37 500
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечания 9, 10)	(726)	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(26)	37 500
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные (Примечание 17)	-	(499 556)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(28 095)	(28 093)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(28 095)	(527 649)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(160 584)	398 602
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	(2 018 676)	210 467
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 608 061	2 885 719
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	4 589 385	3 096 186

Утверждено к выпуску и подписано 20 августа 2021 года.

Председатель Правления

Клушин Д.В.



Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

АО Банк «Развитие-Столица» (далее – Банк) был учрежден в соответствии с законодательством Российской Федерации 3 августа 1994 года как ТОО КБ «ВИЗАВИ». В 2007 году Банк был переименован в ОАО Банк «Развитие-Столица». С 27 апреля 2015 года новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Банк «Развитие-Столица»; новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО Банк «Развитие-Столица».

Банк ведёт свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3013, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) 07 мая 2015 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданных ЦБ РФ.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Начиная с 26 ноября 2008 года, Банк является участником государственной программы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по привлеченным средствам юридических и физических лиц, подлежащих страхованию, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одного кредитора, либо возмещение по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве в размере 100% суммы, находящейся на указанном счете эскроу на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей, либо выплату возмещения в особых обстоятельствах, влекущих возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по адресу: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 15.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк включает в себя Головной офис и два дополнительных офиса в г. Москва. Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов:

Акционер	На 30 июня 2021 года (непроаудировано)		На 31 декабря 2020 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Терегулов Рустем Маратович	48,3369%	652 620	43,508%	652 620
Харитоновна Татьяна Андреевна	41,2850%	557 410	37,161%	557 410
ООО «СПЕКТР-2001»	10,3781%	140 120	9,341%	140 120
Выкупленные акции у акционеров	-	-	9,990%	149 850
Итого	100%	1 350 150	100%	1 500 000

Банк находится под фактическим контролем Терегулова Р.М. и Харитоновой Т.А.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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

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

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
доллар США	72.3723	73.8757
евро	86.2026	90.6824

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
<i>Наличные средства</i>	207 211	127 591
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	443 761	534 810
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	28 045	46 820
<i>Корреспондентские счета в банках-нерезидентах</i>	2 004 704	3 456 271
<i>Срочные кредиты в банках-нерезидентах</i>	1 447 454	1 477 535
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	458 210	965 034
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	4 589 385	6 608 061

По состоянию на 30 июня 2021 года корреспондентские счета в банке-нерезиденте в сумме 2 004 704 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 3 456 271 тыс. руб.) представлены остатками на счетах в Raiffeisen Bank International AG.

По состоянию на 30 июня 2021 года срочные кредиты в банке-нерезиденте в сумме 1 447 454 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 1 477 535 тыс. руб.) представляют собой межбанковский кредит в Raiffeisen Bank International AG в долларах США по ставке 0,1% годовых (на 31 декабря 2020 года: 0,5% годовых).

По состоянию на 30 июня 2021 года прочие размещения в финансовых учреждениях в сумме 457 870 тыс. руб. были размещены на счетах в клиринговой организации НКО НКЦ (АО), которая является основным контрагентом Банка по операциям на валютном и фондовом рынках (на 31 декабря 2020 года: 964 585 тыс. руб.).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года составляют незначительную сумму, поэтому Банк не создал оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам.

5. Торговые ценные бумаги

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	3 088 327	2 970 574
<i>Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации</i>	85 039	237 993
<i>Итого торговых ценных бумаг</i>	3 173 366	3 208 567

По состоянию на 30 июня 2021 года корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные международными компаниями, номинированные в долларах США и в единой европейской валюте. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с марта 2023 года по май 2030 года (31 декабря 2020 года: с марта 2023 года по ноябрь 2027 года) и ставку купона от 1,45% до 5,50% годовых (31 декабря 2020 года: от 2,55% до 5,50% годовых).

По состоянию на 30 июня 2021 года еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации, номинированные в единой европейской валюте, имеют срок погашения ноябрь 2027 года (31 декабря 2020 года: с ноября 2027 по ноябрь 2032 года) и ставку купона 1,13% годовых (31 декабря 2020 года: от 1,13% до 1,85% годовых).

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Коммерческое кредитование	6 213 656	6 530 967
Кредитование физических лиц	4 798 610	4 268 815
Кредиты клиентам до вычета резервов	11 012 266	10 799 782
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 689 282)	(5 005 681)
Итого кредитов клиентам	6 322 984	5 794 101

В таблицах ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

На 30 июня 2021 года (непроаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Коммерческое кредитование	-	839 156	5 374 500	6 213 656	(3 373 597)	2 840 059
Кредитование физических лиц	554 474	2 771 920	1 472 216	4 798 610	(1 315 685)	3 482 925
Итого	554 474	3 611 076	6 846 716	11 012 266	(4 689 282)	6 322 984

На 31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Коммерческое кредитование	-	694 353	5 836 614	6 530 967	(3 535 829)	2 995 138
Кредитование физических лиц	405 348	2 183 207	1 680 260	4 268 815	(1 469 852)	2 798 963
Итого	405 348	2 877 560	7 516 874	10 799 782	(5 005 681)	5 794 101

В таблицах ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

На 30 июня 2021 года (непроаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Резерв на 1 января 2021 года	-	80 406	3 455 423	3 535 829
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода в связи с выдачей или погашением	-	43 202	(205 434)	(162 232)
Резерв на 30 июня 2021 года по коммерческому кредитованию	-	123 608	3 249 989	3 373 597
Кредитование физических лиц				
Резерв на 1 января 2021 года	7 175	445 593	1 017 084	1 469 852
Переводы в Этап 1	16 241	(16 241)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 112)	26 216	(24 104)	-
Переводы в Этап 3	-	(88 654)	88 654	-
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода в связи с выдачей или погашением	(12 654)	176 105	(316 242)	(152 791)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 376)	(1 376)
Резерв на 30 июня 2021 года по кредитованию физических лиц	8 650	543 019	764 016	1 315 685
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2021 года	8 650	666 627	4 014 005	4 689 282

6. Кредиты клиентам (продолжение)

<i>На 30 июня 2020 года (непроаудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	153	15 413	3 800 471	3 816 037
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	(153)	153	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	(5 152)	5 152	-
<i>Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода в связи с выдачей или погашением</i>	-	19 620	(368 564)	(348 944)
Резерв по коммерческому кредитованию на 30 июня 2020 года	-	30 034	3 437 059	3 467 093
Кредитование физических лиц				
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	8 194	238 826	723 909	970 929
<i>Переводы в Этап 1</i>	431	(431)	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	(4 679)	42 116	(37 437)	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	(385)	(63 171)	63 556	-
<i>Отчисления в резерв в течение периода в связи с выдачей или погашением</i>	2 205	163 239	89 529	254 973
Резерв по кредитованию физических лиц на 30 июня 2020 года	5 766	380 579	839 557	1 225 902
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2020 года	5 766	410 613	4 276 616	4 692 995

По состоянию на 30 июня 2021 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 6 305 817 тыс. руб., что составляет 57% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2020 года: 6 821 051 тыс. руб. или 63%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 117 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 140 000 тыс. руб.). По этим кредитам был создан резерв в размере 3 602 924 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 4 061 354 тыс. руб.).

Кредиты выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
<i>Физические лица</i>	3 482 925	2 798 963
<i>Строительство и операции с недвижимостью</i>	2 726 650	2 891 687
<i>Услуги</i>	104 882	103 451
<i>Торговля</i>	8 527	-
Итого кредитов клиентам	6 322 984	5 794 101

7. Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного

<i>(непроаудировано)</i>	2021	2020
<i>Остаток на 1 января</i>	158 798	193 732
<i>Поступления за период</i>	-	19 471
<i>Выбытия за период</i>	(202)	(29 463)
<i>Обесценение</i>	-	(80)
Остаток на 30 июня	158 596	183 660

Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного, представляет собой земельные участки и помещения, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для продажи.

8. Активы в форме права пользования

Банк арендует недвижимость для размещения офисов Банка. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 30 лет.

Ниже представлено движение по активам в форме права пользования:

<i>(непроаудировано)</i>	2021	2020
Стоимость		
<i>Остаток на 1 января</i>	311 780	311 780
Остаток на 30 июня	311 780	311 780
Накопленная амортизация		
<i>Остаток на 1 января</i>	(89 080)	(44 540)
<i>Амортизационные отчисления за период</i>	(22 270)	(22 270)
Остаток на 30 июня	(111 350)	(66 810)
Остаточная стоимость на 30 июня	200 430	244 970

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составили 7 822 тыс. руб. (За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили 9 227 тыс. руб.). См. Примечание 18.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составили 28 095 тыс. руб. (За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили 28 093 тыс. руб.).

Информация о соответствующих обязательствах по аренде приведена в Примечании 14.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<i>(непроаудировано)</i>	<i>Компьютерное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	2 026	1 860	5 718	9 604
Стоимость				
<i>Остаток на 1 января 2021 года</i>	13 623	1 860	36 920	52 403
<i>Поступления за период</i>	726	-	-	726
Остаток на 30 июня 2021 года	14 349	1 860	36 920	53 129
Накопленная амортизация				
<i>Остаток на 1 января 2021 года</i>	(11 597)	-	(31 202)	(42 799)
<i>Амортизационные отчисления за период</i>	(344)	(233)	(1 231)	(1 808)
Остаток на 30 июня 2021 года	(11 941)	(233)	(32 433)	(44 607)
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	2 408	1 627	4 487	8 522

9. Основные средства (продолжение)

<i>(непроаудировано)</i>	<i>Компьютерное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	2 456	1 504	8 181	12 141
Стоимость				
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	18 897	1 830	36 920	57 647
Остаток на 30 июня 2020 года	18 897	1 830	36 920	57 647
Накопленная амортизация				
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	(16 441)	(326)	(28 739)	(45 506)
<i>Амортизационные отчисления за период</i>	(340)	(229)	(1 231)	(1 800)
Остаток на 30 июня 2020 года	(16 781)	(555)	(29 970)	(47 306)
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года	2 116	1 275	6 950	10 341

По состоянию на 30 июня 2021 года основные средства стоимостью 9 619 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 9 619 тыс. руб.) были полностью амортизированы, но по-прежнему используются.

10. Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение, а также вложениями в товарный знак Банка.

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

<i>(непроаудировано)</i>	2021	2020
Остаточная стоимость на 1 января	21 556	22 050
Стоимость		
<i>Остаток на 1 января</i>	24 905	24 905
Остаток на 30 июня	24 905	24 905
Накопленная амортизация		
<i>Остаток на 1 января</i>	(3 349)	(2 855)
<i>Амортизационные отчисления за период</i>	(247)	(247)
Остаток на 30 июня	(3 596)	(3 102)
Остаточная стоимость на 30 июня	21 309	21 803

11. Прочие активы

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Справедливая стоимость срочных сделок	25 789	1 328
Наращенные непроцентные доходы	302	256
Прочие незавершенные расчеты	-	32
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(301)	(268)
Итого прочих финансовых активов	25 790	1 348
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	18 856	10 460
Уплаченная госпошлина	2 320	1 182
Авансовые платежи по операционным налогам	1 460	1 940
Расчеты с работниками банка	386	300
Материальные запасы	56	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 041)	(1 812)
Итого прочих нефинансовых активов	20 037	12 070
Итого прочих активов	45 827	13 418

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по прочим финансовым активам включены в Стадию 3.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(непроаудировано)</i>	2021	2020
Остаток на 1 января	268	221
Отчисления в резерв в течение периода	88	60
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(55)	(45)
Остаток на 30 июня	301	236

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(непроаудировано)</i>	2021	2020
Остаток на 1 января	1 812	1 239
Отчисления в резерв в течение периода	1 364	403
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(135)	-
Остаток на 30 июня	3 041	1 642

12. Средства кредитных организаций

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета других банков	1 079	7 433
Итого средств кредитных организаций	1 079	7 433

13. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты:		
-Текущие/расчетные счета	4 533 099	5 971 198
-Срочные депозиты	36 927	163 569
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	625 426	737 208
-Срочные вклады	1 018 138	1 408 737
Итого средств клиентов	6 213 590	8 280 712

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение представленных отчетных периодов.

По состоянию на 30 июня 2021 года средства клиентов в сумме 4 078 487 тыс. руб. или 66% (31 декабря 2020 года: 5 944 672 тыс. руб. или 72%) приходились на десять крупнейших клиентов.

14. Обязательства по аренде

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	30 июня 2021 года (непроаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	56 188	42 586	56 188	41 137
От 1 года до 5 лет	196 658	174 777	224 752	196 499
Итого	252 846	217 363	280 940	237 636

Информация о соответствующих арендным обязательствам активах в форме права пользования приведена в Примечании 8.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Дивиденды к уплате	405 045	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	101	65
Незавершенные расчеты	45	408
Кредиторская задолженность по закрытым счетам	29	-
Итого прочих финансовых обязательств	405 220	473
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	20 647	4 390
Операционные налоги к уплате	9 677	5 739
Доходы будущих периодов	5 525	12 160
Наращенные операционные расходы	4 088	1 788
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	2 517	3 235
Авансы, полученные по договорам выкупа недвижимого имущества, полученного по договорам отступного	140	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	42 594	27 312
Итого прочих обязательств	447 814	27 785

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2021 года (непроаудировано)			На 31 декабря 2020 года		
	Количество акций (шт.)	Номиналь- ная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номиналь- ная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1 350 150	1 350 150	2 904 015	1 500 000	1 500 000	3 053 865
Итого уставный капитал	1 350 150	1 350 150	2 904 015	1 500 000	1 500 000	3 053 865

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1000 рублей за одну акцию. Каждая акция Банка предоставляет право одного голоса.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже:

16. Уставный капитал (продолжение)

	На 30 июня 2021 года (непроаудировано)			На 31 декабря 2020 года		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Стоимость приобрете- ния	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Стоимость приобрете- ния
	(шт.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(шт.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	-	-	-	149 850	149 850	149 850
Итого собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	149 850	149 850	149 850

В октябре 2020 года на внеочередном общем собрании акционеров было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 1 350 150 тыс. рублей путем погашения обыкновенных именных бездокументарных голосующих акций. Количество погашаемых Банком акций 149 850 штук. В марте 2021 года регистратор Банка аннулировал выкупленные Банком акции в количестве 149 850 штук. Уменьшение уставного капитала Банка зарегистрировано Банком России в апреле 2021 года.

Банк формирует резервный фонд по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

17. Дивиденды

(непроаудировано)	2021	2020
Дивиденды на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	405 045	499 556
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(499 556)
Дивиденды на 30 июня	405 045	-

В июне 2021 года на годовом общем собрании акционеров были объявлены дивиденды по итогам 2020 года в размере 300 рублей на одну акцию в сумме 405 045 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в июле 2021 года.

В марте 2020 года на внеочередном общем собрании акционеров принято решение распределить часть нераспределенной прибыли по итогам прошлых лет между акционерами Банка в размере 370 рублей на одну акцию в сумме 499 556 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в апреле 2020 года.

В июле 2020 года на годовом общем собрании акционеров были объявлены дивиденды по итогам 2019 года в размере 444 рубля на одну акцию в сумме 599 466 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в августе 2020 года.

Выплаты акционерам производятся в российских рублях.

18. Процентные доходы и расходы

<i>(непроаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2021	2020
Процентные доходы		
Средства в других банках	563	6 669
Кредиты клиентам	513 833	542 709
Торговые ценные бумаги	53 551	59 365
Итого процентных доходов	567 947	608 743
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	5 152	1 776
Вклады физических лиц	26 790	41 800
Депозиты юридических лиц	1 655	2 637
Обязательства по аренде	7 822	9 227
Итого процентных расходов	41 419	55 440
Чистые процентные доходы	526 528	553 303

19. Комиссионные доходы и расходы

<i>(непроаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2021	2020
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	17 773	8 846
Осуществление переводов денежных средств	16 515	12 766
Прочее	2 919	1 088
Итого комиссионных доходов	37 207	22 700
Комиссионные расходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	11 605	5 991
Операции с валютными ценностями	5 243	5 499
Услуги по переводам денежных средств	786	745
Прочее	797	606
Итого комиссионных расходов	18 431	12 841
Чистые комиссионные доходы	18 776	9 859

20. Прочие операционные доходы

<i>(непроаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2021	2020
Доходы от аренды	2 131	2 239
Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка	497	8 037
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	469	1 089
Непроцентные доходы от операций с предоставленными кредитами	-	16 910
Доходы от операций с депозитами клиентов	-	154
Прочее	54	71
Итого прочих операционных доходов	3 151	28 500

21. Прочие операционные расходы

<i>(непроаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2021	2020
Профессиональные услуги	26 083	19 086
Связь	7 983	6 453
Административные расходы	7 926	6 916
Ремонт и обслуживание	7 626	346
Расходы по страхованию вкладов	5 385	5 395
Операционные налоги	5 127	3 481
Реклама и маркетинг	4 520	2 664
Охрана	2 792	2 304
Аренда активов с низкой стоимостью	290	70
Расходы от обесценения имущества	117	80
Расходы от списания материальных запасов	14	1 724
Расходы по страхованию имущества	11	6
Прочее	762	295
Итого прочих операционных расходов	68 636	48 820

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

<i>(непроаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2021	2020
Текущий налог на прибыль	110 007	23 972
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	25 422	102 691
Расходы по налогу на прибыль за период	135 429	126 663

23. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенных ниже таблицах:

На 30 июня 2021 года (непроаудировано)	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце- ненные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>						
	3 938 413	-	3 938 413	-	-	3 938 413
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
	3 173 366	-	3 173 366	-	-	3 173 366
<i>Коммерческое кредитование</i>						
	839 156	5 374 500	6 213 656	(3 249 989)	(123 608)	2 840 059
<i>Кредитование физических лиц</i>						
	3 326 395	1 472 215	4 798 610	(764 016)	(551 669)	3 482 925
<i>Прочие финансовые активы</i>						
	25 789	302	26 091	-	(301)	25 790
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>						
	59 530	7 961	67 491	(7 961)	(2 357)	57 173
Итого	11 362 649	6 854 978	18 217 627	(4 021 966)	(677 935)	13 517 726

23. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2020 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета и размещения в</i>						
<i>финансовых учреждениях</i>	5 945 660	-	5 945 660	-	-	5 945 660
<i>Торговые ценные бумаги</i>	3 208 567	-	3 208 567	-	-	3 208 567
<i>Коммерческое кредитование</i>	694 353	5 836 614	6 530 967	(3 455 423)	(80 406)	2 995 138
<i>Кредитование физических лиц</i>	2 588 556	1 680 259	4 268 815	(1 017 085)	(452 767)	2 798 963
<i>Прочие финансовые активы</i>	1 328	288	1 616	-	(268)	1 348
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	3 305	-	3 305	-	(59)	3 246
Итого	12 441 769	7 517 161	19 958 930	(4 472 508)	(533 500)	14 952 922

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 30 июня 2021 года (непроаудировано)			На 31 декабря 2020 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Коммерческое кредитование</i>	-	-	839 156	-	-	694 353
<i>Кредитование физических лиц</i>	76 146	125 011	3 125 238	698	79 103	2 508 755
Итого	76 146	125 011	3 964 394	698	79 103	3 203 108

По состоянию на 30 июня 2021 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки коммерческих кредитов на 2 124 511 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 2 381 192 тыс. руб.) и в резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов физических лиц на сумму 708 199 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 663 174 тыс. руб.). Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости.

Взысканные активы, учтенные на балансе Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, классифицированы в статью «Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного» (см. Примечание 7).

23.2 Риск ликвидности

Ликвидность — это способность Банка в любой момент времени удовлетворить все взятые на себя обязательства, то есть ответить по первому требованию всем кредиторам и вкладчикам. Риск потери ликвидности — риск невыполнения Банком взятых на себя обязательств.

23. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов:

<i>На 30 июня 2021 года (непроаудировано)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 589 385	-	-	-	-	4 589 385
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	63 952	63 952
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	-	3 173 366	-	3 173 366
<i>Кредиты клиентам</i>	2 441	5 528	1 641	6 122 892	190 482	6 322 984
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	-	-	-	-	115	115
<i>Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного</i>	-	-	158 596	-	-	158 596
<i>Активы в форме права пользования</i>	-	-	-	-	200 430	200 430
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	8 522	8 522
<i>Нематериальные активы</i>	-	-	-	-	21 309	21 309
<i>Прочие активы</i>	45 827	-	-	-	-	45 827
<i>Итого активов</i>	4 637 653	5 528	160 237	9 296 258	484 810	14 584 486
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства кредитных организаций</i>	1 079	-	-	-	-	1 079
<i>Средства клиентов</i>	5 248 007	541 176	388 114	36 293	-	6 213 590
<i>Обязательства по аренде</i>	3 414	17 451	21 721	174 777	-	217 363
<i>Прочие обязательства</i>	447 814	-	-	-	-	447 814
<i>Текущие налоговые обязательства</i>	-	64 645	-	-	-	64 645
<i>Отложенные обязательства по налогу на прибыль</i>	-	-	-	-	784 760	784 760
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	10 318	-	-	-	-	10 318
<i>Итого обязательств</i>	5 710 632	623 272	409 835	211 070	784 760	7 739 569
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(1 072 979)	(617 744)	(249 598)	9 085 188	(299 950)	6 844 917
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(1 072 979)	(1 690 723)	(1 940 321)	7 144 867	6 844 917	

23. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2020 года	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 608 061	-	-	-	-	6 608 061
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	115 611	115 611
Торговые ценные бумаги	-	-	-	3 208 567	-	3 208 567
Кредиты клиентам	4 151	1 274 291	1 089	4 269 292	245 278	5 794 101
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	115	115
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	-	-	158 798	-	-	158 798
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	222 700	222 700
Основные средства	-	-	-	-	9 604	9 604
Нематериальные активы	-	-	-	-	21 556	21 556
Прочие активы	13 418	-	-	-	-	13 418
Итого активов	6 625 630	1 274 291	159 887	7 477 859	614 864	16 152 531
Обязательства						
Средства кредитных организаций	7 433	-	-	-	-	7 433
Средства клиентов	8 280 712	-	-	-	-	8 280 712
Обязательства по аренде	3 293	16 980	20 865	196 498	-	237 636
Прочие обязательства	27 785	-	-	-	-	27 785
Текущие налоговые обязательства	-	101 483	-	-	-	101 483
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	759 338	759 338
Резерв под обязательства кредитного характера	59	-	-	-	-	59
Итого обязательств	8 319 282	118 463	20 865	196 498	759 338	9 414 446
Чистый разрыв ликвидности	(1 693 652)	1 155 828	139 022	7 281 361	(144 474)	6 738 085
Совокупный разрыв ликвидности	(1 693 652)	(537 824)	(398 802)	6 882 559	6 738 085	

23. Управление рисками (продолжение)

Система управления риском потери ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для отслеживания рисков в Банке создана специальная система ежедневного контроля за размещением средств в активах Банка и выполнением нормативов.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года эти соотношения составляли:

	Нормативное значение	Фактическое значение (в процентах)	
		30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	Мин. 15,0	80,9	83,2
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50,0	226,8	180,5
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120,0	34,5	32,6

23.3 Рыночный риск

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

23. Управление рисками (продолжение)

На 30 июня 2021 года (непроаудировано)	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	581 554	3 080 744	926 604	483	4 589 385
Торговые ценные бумаги	-	2 541 111	632 255	-	3 173 366
Кредиты клиентам	6 081 857	241 127	-	-	6 322 984
Прочие финансовые активы	25 790	-	-	-	25 790
Итого активов	6 689 201	5 862 982	1 558 859	483	14 111 525
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	159	920	-	1 079
Средства клиентов	3 808 537	819 288	1 585 377	388	6 213 590
Прочие финансовые обязательства	405 220	-	-	-	405 220
Итого обязательств	4 213 757	819 447	1 586 297	388	6 619 889
Чистая балансовая позиция	2 475 444	5 043 535	(27 438)	95	7 491 636
Внебалансовая позиция по сделкам форвард	4 508 187	(4 484 984)	2 586	-	25 789
Обязательства кредитного характера	46 487	10 686	-	-	57 173

На 31 декабря 2020 года	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	616 907	2 946 852	3 043 558	744	6 608 061
Торговые ценные бумаги	-	2 596 173	612 394	-	3 208 567
Кредиты клиентам	5 561 234	232 867	-	-	5 794 101
Прочие финансовые активы	1 348	-	-	-	1 348
Итого активов	6 179 489	5 775 892	3 655 952	744	15 612 077
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	65	7 368	-	7 433
Средства клиентов	3 825 855	895 553	3 558 676	628	8 280 712
Прочие финансовые обязательства	473	-	-	-	473
Итого обязательств	3 826 328	895 618	3 566 044	628	8 288 618
Чистая балансовая позиция	2 353 161	4 880 274	89 908	116	7 323 459
Внебалансовая позиция по сделкам форвард	4 467 838	(4 469 775)	3 265	-	1 328
Обязательства кредитного характера	3 246	-	-	-	3 246

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю. В случае ослабления иностранной валюты влияние симметрично изменится на противоположное по знаку.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	30 июня 2021 года (непроаудировано)		31 декабря 2020 года	
Доллары США	25%	111 710	25%	82 100
Евро	25%	(4 970)	25%	18 635
Прочие валюты	25%	19	25%	23

24. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов	67 491	3 305
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 318)	(59)
Итого обязательств кредитного характера	57 173	3 246

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под условные обязательства кредитного характера:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	59	-	-	59
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв в течение периода	729	1 569	7 961	10 259
Резерв на 30 июня 2021 года	788	1 569	7 961	10 318
	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	54	-	-	54
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв в течение периода	6	-	-	6
Резерв на 30 июня 2020 года	60	-	-	60

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года вложения в торговые ценные бумаги, относятся к Уровню 1. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг определена на основе балансовой стоимости чистых активов и относится к Уровню 3 иерархии.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, прочие финансовые активы, средства кредитных организаций, средства клиентов, прочие финансовые обязательства. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала, общей величины капитала и финансового рычага: 4,5%, 6%, 8% и 3% соответственно (31 декабря 2020: 4,5%, 6%; 8% и 3%). В течение 6 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	Не менее 8.0%	33,5%	31,7%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	Не менее 4.5%	30,7%	25,3%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Не менее 6.0%	30,7%	25,3%
Норматив финансового рычага (Н 1.4)	Не менее 3.0%	35,6%	24,1%

27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не значилось.

Утверждено к выпуску и подписано 20 августа 2021 года.

Председатель Правления

Клушин Д.В.



Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
32 (Тридцать два) листа

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

