



Общество с ограниченной ответственностью

# НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83  
тел./факс: (861) 221-35-25, e-mail: shtompelka@mail.ru

исх. № 295 от 18.09.2020 г.

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

**Участникам и Совету Директоров  
Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (далее – промежуточная финансовая информация) Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «ГТ банк», ОГРН 1020100002955, 350015, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Северная, 321) (далее – «Банк»), состоящей из:

- сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2020 г.;
- сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2020г.;
- сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020г.;
- сокращенного промежуточного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2020г.;
- примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации 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 финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**Руководитель задания  
по обзорной проверке  
промежуточной финансовой информации,  
по результатам которого составлено  
заключение**



**Е.В.Штомпель**

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью  
«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»)  
ОГРН 1032305691824 ,

Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54

Фактический адрес: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25

член саморегулируемой организации аудиторов : Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО AAC)  
ОРНЗ: 11606056435

18 сентября 2020 года



ГАЗТРАНСБАНК

Коммерческий банк «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
350015, Краснодарский край,  
г. Краснодар, ул. Северная, 321,  
тел. (861) 279-03-05, e-mail: gtb@gaztransbank.ru

БИК 040349789 корр.счет 30101810303490000789 ИНН 0103001895 КПП 231001001 ОКПО 09143037 ОГРН 1020100002955

**Сокращенная промежуточная  
финансовая отчетность  
Коммерческого банка «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
составленная в соответствии с МСФО  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

## Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА .....	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 года. ....	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.....	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.....	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.....	7
1. Основная деятельность .....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность .....	9
3. Основы представления отчетности .....	10
4. Принципы учетной политики .....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	13
6. Средства в других банках .....	13
7. Кредиты клиентам .....	13
8. Прочие активы .....	14
9. Имущество банка .....	14
10. Средства других банков .....	15
11. Средства клиентов .....	15
12. Прочие обязательства .....	15
13. Уставный капитал. Вклад в имущество общества .....	15
14. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] .....	16
15. Процентные доходы и расходы .....	16
16. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты.....	17
17. Комиссионные доходы и расходы .....	17
18. Изменение прочих резервов .....	18
19. Прочие операционные доходы .....	18
20. Административные и прочие операционные расходы .....	18
21. Налоги на прибыль .....	18
22. Прибыль/[Убыток] на долю .....	20
23. Дивиденды .....	20
24. Сегментный анализ .....	20
25. Управление финансовыми рисками .....	20
26. Управление капиталом .....	26
27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	27
28. Производные финансовые инструменты .....	28
29. Операции со связанными сторонами .....	28
30. Приобретения и выбытия .....	28
31. События после отчетной даты .....	28
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	29

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО КБ «ГТ банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, (далее - промежуточная финансовая отчетность ) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» .

Руководство ООО КБ «ГТ банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка « 07» сентября 2020 года.

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.

**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 года.**

тыс. руб.

	Примечание	30.06.2020	31.12.2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	228272	257582
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	61093	63603
Средства в других банках	6	42590	61476
Кредиты клиентам	7	5221301	5155400
Прочие активы	8	26826	1036
Текущие требования по налогу на прибыль	21	4545	0
Отложенный налоговый актив	21	636	635
Основные средства	9	357108	357568
Нематериальные активы	9	6574	6757
Инвестиционная недвижимость	9	97834	97834
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9	386281	614725
<b>Итого Активов:</b>		<b>6433060</b>	<b>6616616</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	529	1915
Средства клиентов	11	4506696	4732462
Прочие обязательства	12	41912	25504
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	21858
Отложенное налоговое обязательство	21	0	0
<b>Итого обязательств:</b>		<b>4549137</b>	<b>4781739</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	13	210000	210000
Вклад в имущество общества	13	96428	96428
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	14	49046	59539
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)	14	1528449	1468910
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>		<b>1883923</b>	<b>1834877</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>		<b>6433060</b>	<b>6616616</b>

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев , закончившихся 30 июня 2020 года.**

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Процентные доходы	15	253140	309025
Процентные доходы от кредитов клиентам		253140	309025
Прочие процентные доходы		0	0
Процентные расходы	15	(154029)	(158182)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>15</b>	<b>99111</b>	<b>150843</b>
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	7	166104	(7943)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам</b>		<b>265215</b>	<b>142900</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>21404</b>	<b>11295</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	5202	2775
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	1450	(86)
Комиссионные доходы	17	24682	11677
Комиссионные расходы	17	(9930)	(3071)
<b>Операционные доходы</b>		<b>43609</b>	<b>(25834)</b>
Изменение прочих резервов	18	(12995)	(40925)
Прочие операционные доходы	19	56604	15091
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>330228</b>	<b>128361</b>
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>(273958)</b>	<b>(138218)</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(273958)	(138218)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>14</b>	<b>56270</b>	<b>(9857)</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	14,21	(7224)	(4699)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	14	0	43413
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>	<b>14</b>	<b>49046</b>	<b>28857</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>14</b>	<b>49046</b>	<b>28857</b>

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

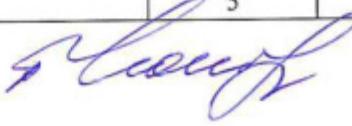
Соколова А.В.

**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.**

тыс. руб.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	15	284816	256148
Проценты уплаченные	15	(155868)	(152418)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	5202	2775
Комиссии полученные	17	24759	11658
Комиссии уплаченные	17	(9930)	(3071)
Прочие операционные доходы	19	15795	14128
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(166703)	(123496)
Уплаченный налог на прибыль	21	(30143)	(6546)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		(32072)	(822)
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	2510	(1246)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	18886	0
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	191540	(120018)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	8	(25790)	(21127)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	10	(1386)	1150
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	11	(232084)	184721
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	12	9733	(20378)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>			
		(68663)	22280
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(1050)	3758
Выручка от реализации основных средств	9	32243	20050
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
		31193	23808
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды	23	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>			
		31193	23808
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	16	8160	(7587)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
		(29310)	38501
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	257582	300503
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	228272	339004

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



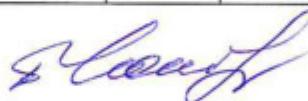
Соколова А.В.

**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2020 года.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации					Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
		Уставный капитал	Взносы имуществом	Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	переоценка	Накопленный дефицит (прошлых лет)		
Остатки на 01.01.2019	13,14	210 000	96 428	0	0	1468910	0	1775338
Внесение долей участниками	14	0	0	59539	0	0	0	59539
Остатки на 31.12.2019	13,14	210 000	96 428	59539	0	1468910	0	1834877
Остатки на 01.01.2020	13,14	210 000	96 428	0	0	1528449		1834877
Внесение долей участниками	14	0	0	49046	0	0	0	49046
Остатки на 30.06.2020	13,14	210 000	96 428	49046	0	1528449	0	1883923

Председатель правления



Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер



Соколова А.В.

## 1. Основная деятельность

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная финансовая отчетность не является консолидированной и включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО КБ «ГТ банк», переименован в 2010 году из ООО КБ «Кошехабльбанк», созданного в 1990 году.

Место нахождения (адрес) Банка: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 321.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея. Свидетельство серии 01 № 000509006.

В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка, местонахождение и адрес Банка, а также его структурных подразделений не изменились.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 июля 2020г. составляет 6 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, четыре операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск), операционная касса вне кассового узла №1 (г. Краснодар).

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 19 сентября 2017 года.

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и валюте:

— привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. По состоянию на отчетную дату основными видами вкладов физических лиц, принимаемых Банком, являлись:

«Доходный» (в рублях сроком на 367 дней под 5,0% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Капитальный» (в рублях сроком на 550 дней под 5,25% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Квартальный» (в рублях сроком на 92 дня под 4,75% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Удобный», «Накопительный» (в рублях сроком на 200 дней под 5,25% с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),

«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

— размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте. Основными видами кредитов, размещаемых в течение отчетного года, являлись:

физическим лицам – потребительский, автокредит (максимальный срок размещения 5 лет), ипотека (максимальный срок размещения 10 лет); малому и среднему бизнесу (максимальный срок размещения 36 месяцев);

— открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

— покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

— осуществляет эмиссию платежных карт международных платежных систем VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилиированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений;

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

В целях повышения эффективности деятельности Банк на постоянной основе проводит финансово-экономический анализ своей деятельности.

В целях обеспечения конкурентоспособности и адекватного формирования тарифной и процентной политики Банк периодически проводит маркетинговые исследования в сфере банковских услуг.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

По данным, размещенным на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru), по активам в стране Банк занимает 224 место, по активам в регионе - 3.

Рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне BB-(RU), т.е. высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в краткосрочной перспективе.

Состав участников Банка по сравнению с 31.12.2019 не менялся

## **2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям

рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, за 1 полугодие 2020 года являлись кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Поддержание остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы.

Банк предлагает 6 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Основной составляющей доходов Банка являются процентные доходы. Доходы от продажи активов, принятых в погашение кредитов, и использования имущества Банка составили более 10%. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, комиссионного вознаграждения, а также операций с иностранной валютой составляют около 3 %.

Наиболее крупными статьями расходов за 1 полугодие 2020 года явились:

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам ;
- расходы по содержанию имущества и выбытию активов;
- расходы на содержание персонала , организационные и управленческие расходы.

По итогам 1 полугодия 2020 года получена прибыль в размере 49 046 тыс. рублей.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существенных условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения,

результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

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

Основа оценки. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РСБУ). Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка , сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Сезонность и цикличность. Руководство не считает, что деловая активность Банка существенно зависит от сезонных факторов и цикличности каких-либо событий и (или) операций.

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за год , закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашение ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, с конца первого квартала 2020 г. в России наблюдается снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке , а также снижение активности и котировок на рынке акций, снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары. Указанные выше из-

менения в экономической среде могут оказать существенное влияние на деятельность Банка. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Однако по оценке руководства не ожидается существенного влияния вышеуказанных событий на финансовое положение Банка и его способность продолжать непрерывно свою деятельность в течение следующих 12 месяцев. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Уровень существенности, определяемый Банком . Операции, объем которых составляет менее 5% от капитала Банка, являются несущественными.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными к применению с 1 января 2020 года. Данные изменения, по оценке Руководства Банка, не оказали существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность .

Отчетность по сегментам. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2019 год. В сопоставимые данные за 2019 год изменения не вносились.

#### 4. Принципы учетной политики

В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

•«*Определение бизнеса*» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

•«*Определение существенности*» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

«*Реформа базовых процентных ставок*» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2020	31.12.2019
Наличные средства	138065	150958
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	90207	106624
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>228272</b>	<b>257582</b>

Банк отражает денежные средства по коррсчетам в Банке России в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов, у Банка нет.

В отчетном периоде структура денежных средств и их эквивалентов не изменилась .

Обязательные резервы в Банке России на отчетную дату составили 61093 тыс.руб. против 63603 тыс. руб. на 01.01.2020 г.

## 6. Средства в других банках

Статьи	30.06.2020	31.12.2019	тыс. руб.
Межбанковские кредиты и средства на коррсчетах	41528	60521	
Прочее размещение	1062	955	
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)	
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>42590</b>	<b>61476</b>	

## 7. Кредиты клиентам

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков. За шесть месяцев 2020 г. состав и структура кредитного портфеля Банка существенно не изменилась.

Статьи	на 30.06.20	на 31.12.19	тыс.руб.
Текущие кредиты	5183380	5142321	
Просроченные кредиты	493919	632322	
Просроченные проценты	39775	43142	
За вычетом резерва	(495773)	(662385)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5221301</b>	<b>5155400</b>	

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 30 июня 2020 г.	
		амортизированная сумма выданных кре- дитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиен- там, в том числе:	5717074	100,00
1	юридическим лицам	5085217	88,9%
2	физическими лицам	488825	8,6%
3	предпринимателям	27780	0,5%

4	факторинг	115252	2,0%
5	резервы	(495773)	-8,7%

тыс.руб.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 31 декабря 2019 г.	
		амортизированная сумма выданных кре- дитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	5817785	100,00%
1	юридическим лицам	5194665	89,3%
2	физическими лицам	482492	8,3%
3	предпринимателям	35199	0,6%
4	факторинг	105429	1,8%
5	резервы	-662385	-11,4%

## 8.Прочие активы

тыс. руб.

Статья	Данные по МСФО на 30.06.20	Данные по МСФО на 31.12.19
Прочие активы	26826	1036

В отчетном периоде Банком реклассифирирована дебиторская задолженность в статью «Кредиты клиентам» на сумму 684541 тыс.руб. с резервом -22172 тыс.руб.

## 9.Имущество банка

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка . Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из периода времени, в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод.

Информация о наличии и движении имущества Банка в отчетном периоде:

тыс. руб.

	на 30.06.2020 г.	на 31.12.2019 г.
Здания	311384	311384
Автомобили	6883	6883
Компьютеры и офисное оборудование	31488	31474
Земля	50163	50163
Прочее	6758	365
Амортизация ОС	(49568)	(42701)
Нематериальные активы	14174	13138
Амортизация НМА	(7600)	(6381)
Инвестиционная недвижимость	97834	97834
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	386281	614725
<b>ИТОГО</b>	<b>847797</b>	<b>1076884</b>

В составе инвестиционной недвижимости не используемой в основной деятельности, но способной в ближайшем будущем принести доход - земельные участки, офисные, административные и иные нежилые помещения.

В составе долгосрочных активов для продажи – земельные участки и нежилая недвижимость .

## 10. Средства других банков

	Данные на 30.- 30.06.2020	Данные на 31.12.2019
Корреспондентские счета	529	1915
Итого средств других банков	529	1915

## 11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 30.06.2020г.		На 31.12.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе</b>	<b>4506696</b>	<b>100,00</b>	<b>4 732 462</b>	<b>100,00</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	402956	8,94	481 494	10,17
-Текущие и расчетные счета	97497	2,16	155 653	3,29
-Срочные депозиты	105279	2,34	125 640	2,65
-Субординированный кредит	200000	4,44	200 000	4,23
-Накопленные проценты	185	0	201	0
Физические лица	4103740	91,06	4 250 968	89,83
-Текущие и расчетные счета	112053	2,29	98 889	2,09
-Срочные депозиты	3983343	88,39	4 141 751	87,52
-Накопленные проценты	8344	0,19	10 328	0,22

## 12. Прочие обязательства

тыс. руб.

Прочие обязательства	На 30.06.2020г.		На 31.12.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Учтены резервы по гарантиям в составе прочих обязательств	5 573	13,30	9 689	38,00
Прочие обязательства и дебиторская задолженность	36 339	86,70	15 815	62,00
Прочие обязательства, всего	41 912	100,00	25 504	100,00

## 13. Уставный капитал. Вклад в имущество общества.

Уставный капитал Банка оплачен полностью. В отчетном периоде сумма уставного капитала Банка не менялась и по состоянию на 30.06.2020 г. составила 210 000 тыс. рублей.

В отчетном периоде количество участников и их доля в УК Банка не менялись. Долей в уставном капитале Банка , принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления записей по формированию уставного капитала Банка с момента его создания (1990 г.). Кроме того, по оценке Банка, указанный пересчет не может оказать существенного влияния на показатель статьи Уставный капитал в связи с незначительностью суммы сформированного УК на указанную дату (2500 тыс.руб.).

Вклад участников в имущество Банка размере 96428 тыс. руб. не изменился по сравнению с 31.12.2019 г.

#### **14.Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]**

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством РФ привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 636 тыс. рублей, который увеличил прибыль отчетного периода.

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок

##### **Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	за 6 месяцев 2020 года
Прибыль отчетного периода Банка по РПБУ	49157
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	3177
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-3179
Возвратная корректировка отложенных налогов прошлых периодов	-745
Корректировка отложенных налогов	636
<b>ИТОГО НПОП:</b>	<b>49046</b>

##### **Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	за 6 месяцев 2020 года
Прибыль прошлых лет по РПБУ	1530881
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-3177
Возвратная корректировка отложенных налогов прошлых периодов	745
<b>Прибыль прошлых лет по МСФО</b>	<b>1528449</b>

#### **15.Процентные доходы и расходы**

тыс. руб.

	За 6 месяцев 2020 года	За 6 месяцев 2019 года
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	44712	48807
От предоставленных кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями	208428	260218
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>253140</b>	<b>309025</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(154029)	(158182)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(154029)</b>	<b>(158182)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>99111</b>	<b>150843</b>

## 16. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 6 месяцев 2020 года	За 6 месяцев 2019 года
<b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>		
Комиссия по кредитам	9168	6174
Комиссия за открытие и ведение счетов	492	655
Комиссия по расчетным операциям	5823	2741
Прочее	4977	309
Комиссия по выданным гарантиям	4222	1798
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24682</b>	<b>11677</b>
<b>Комиссионные расходы по РПБУ</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(3940)	(2769)
Прочее	(5990)	(302)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9930)</b>	<b>(3071)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>14752</b>	<b>8606</b>

## 18.Изменение прочих резервов

Резервы под прочую дебиторскую задолженность составляют (12 995) тыс. руб.

## 19.Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
	За 6 месяцев 2020 года	За 6 месяцев 2019 года
Доход от аренды	11079	11765
Прочее	45525	3326
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>56604</b>	<b>15091</b>

## 20.Административные и прочие операционные расходы

Статьи	тыс. руб.	
	За 6 месяцев 2020 года	За 6 месяцев 2019 года
Затраты на персонал	80194	83394
Амортизация основных средств	7170	6642
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	109099	5905
Профессиональные услуги (охрана, связь)	6470	5141
Реклама и маркетинг	290	296
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8495	7774
Прочее	62240	29066
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>273958</b>	<b>138218</b>

## 21.Налоги на прибыль

При расчете отложенных налогов принята действующая ставка налога на прибыль ( 20% ) . Различия между МСФО и РСБУ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

	30.06.2020г.	31.12.2019г.
<b>Налоговый актив</b>	<b>5181</b>	<b>635</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	4545	0
Отложенный налоговый актив	636	635
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>(21858)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	(21858)
Отложенное налоговое обязательство	0	0
<b>Итого расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>8181</b>	<b>(21223)</b>

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение за 6 месяцев 2020 года (в тыс. руб.)

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к воз- мещению)	Отложенный актив (20%)
				временные раз- ницы	отложенный налог (20%)		
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	228 272	228 272	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Цен- тральном банке Российской Федерации	61 093	61 093	0	0	0	0	0
Средства в других банках	42 590	42 590	0	0	0	0	0
Кредиты клиентам	4 565 228	5 221 301	656 073	656 073	0	0	0
Прочие активы	677 319	26 826	(650 493)	0	650 493	650 493	650 493
Текущие требования по налогу на прибыль	4 552	4 545	(7)	0	7	7	7
Основные средства	360 287	357 108	(3 179)	0	3 179	3 179	3 179
Нематериальные активы	6574	6 574	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	97 834	97 834	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	386 281	386 281					
<b>Итого Активов:</b>	<b>6 430 030</b>	<b>6 432 424</b>					
Средства других банков	529	529	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 506 696	4 506 696	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17 026	41 912	24 886	0	24 886	24 886	24 886
Текущие обязательства по налогу на при- быль	19 313	0	(19 313)	19 313	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удержи- ваемые для продажи"	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств:</b>	<b>4 543 564</b>	<b>4 549 137</b>					
<b>ВСЕГО:</b>			7 967	675 386	<b>135 077</b>	678 565	<b>135 713</b>
							636

## **22.Прибыль/[Убыток] на долю**

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 23.

## **23.Дивиденды**

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решение о выплате дивидендов за 2020 год и отчетный период участниками Банка не принималось.

## **24.Сегментный анализ**

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

## **25.Управление финансовыми рисками**

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

Руководство и участники Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Банк выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка.

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк использует стандартизованные подходы для расчета требований к капиталу для покрытия.

### **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью заемщиков.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

•оценка кредитного риска в Банке ведется в разрезе следующих составляющих: на уровне отдельной ссуды, на уровне портфеля однородных ссуд, на уровне кредитного портфеля Банка;

- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного/группу связанных эмитентов/контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов/ сделок на финансовых рынках;
- оценка результатов стресс-тестирования;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками;
- работа с проблемными активами.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиям, установленными нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска следующим образом: РР = 12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР), где: РР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк не подвержен процентному, фондовому и торговому рискам, так как не ведет деятельности на рынке ценных бумаг, на рынке товаров, обращающихся на организованном рынке.

Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска – риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2%.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах.

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в диапазоне от 0 % до 0,3% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.07.2020г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,07%.

Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

### **Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов; действий сотрудников; нарушение штатной работы систем; внешних событий.

Управление операционным риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору.

К основным методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- инвентаризация материальных ценностей и расчетных статей баланса;
- использование легальной (лицензированной) программной платформы;
- осуществление постоянного резервного копирования баз данных;
- наличие дистрибутивов программного обеспечения;
- использование средств антивирусной защиты;
- своевременное проведение профилактических работ;
- разграничение доступа к информации;
- автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;
- применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов Банка;
- применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- меры организационного характера

Использование указанных методов способствует снижению операционного риска и позволяет удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами/контрагентами.

Размер операционного риска на 01.07.2020г. составляет 997 588 тыс. рублей.

#### **Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Основной методикой оценки и управления процентным риском в банке является GAP -анализ, выявление по балансу Банка активов и пассивов, подверженных влиянию, изменению уровня процентных ставок.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 30.06.2020 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства в кредитных организациях;
- ссудная задолженность;
- прочие активы;
- межбанковские ссуды, депозиты;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
АКТИВЫ нарастающим итогом	1 662 193	1 922 039	2 204 911	3 000 566	4 307 284

ПАССИВЫ нарастающим итогом	581 232	1 439 700	2 893 169	3 628 588	4 558 161
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.07.2020г.	x	x	x	0,83	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2020г.	x	x	x	0,70	x

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится посредством стресс-тестирования, которое предполагает определение величины изменения финансового результата Банка при текущей структуре срочности и прогнозируемом уровне доходности активов (платности пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (за 1 год). Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется совместно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте (минимальная доля).

Расчет процентного риска проводится ежеквартально методом гэп-анализа. Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP). Гэп (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Для проведения стресс-тестирования в течение отчетного периода используется сценарий изменений изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала как наиболее вероятный в текущих экономических условиях.

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход за год уменьшится на 7 179,79тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход за год возрастает на 7 179,79 тыс. руб.

#### Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется, как риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и реализации планов по активным операциям.

Банк управляет профилем ликвидности через краткосрочное управление риском ликвидности и долгосрочную стратегию фондирования.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

Важным элементом системы управления риском ликвидности является анализ риска ликвидности, который проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает регулятивные лимиты нормативов ликвидности Банка и их фактические значения в отчетном периоде:

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	276,73%	136,55%	857,67%	131,55%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	235,41%	171,63%	429,21%	206,99%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤114%	73,87%	92,84%	86,66%	70,55%

Банк ежедневно соблюдает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

За отчетный период нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

## Информация об иных банковских рисках за отчетных период

### Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются:

• риски концентрации на базе фондирования (рассматриваются Банком в составе риска потери ликвидности):

- максимально допустимый объем привлеченных денежных средств физических лиц (депозиты и средства физических лиц (без ИП));

• риски концентрации кредитного портфеля (рассматриваются Банком в составе кредитного риска), в том числе следующие:

-отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;

-связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;

-секторов экономики.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

•мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации;

•контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений;

•в случае необходимости, проводится комплекс мероприятий по снижению подверженности Банка рискам концентрации, а также по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение фактических значений риска концентрации установленным внутренним лимитам.

Нарушений внутренних лимитов либо приближений к сигнальным значениям показателей риска концентрации за отчетный период не установлено.

Основные способы определения концентрации рисков – ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

### **Правовой риск**

Правовой риск для Банка представляет собой риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения, правовых рисков Банк ориентируется на:

- показатели увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат Банком денежных средств на основании постановлений (решений) судов;

- соотношение числа и размеров судебных исков, по которым Банком произведены выплаты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 31.06.2020 года Банком резервы под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Факторы репутационного риска не превышают установленных лимитов. Потери от реализации событий риска потери деловой репутации за отчетный период отсутствуют.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск, возникновения у Банка убытков в результате: ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражющихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка.

Самооценка управления стратегическим риском осуществляется по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности.

Стратегия развития Банка с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции Банка оценивается как адекватная.

### **Страновой риск**

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального

законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

### **Регуляторный риск (комплаенс-риск)**

Регуляторный риск - комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Методы идентификации, оценки, управления, контроля над регуляторным риском и т.д., действующие в Банке, утверждены, в частности, в Положении о Службе внутреннего контроля и в Положении по регуляторному риску. Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период.

Основным методом минимизации регуляторного риска является соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

## **26.Управление капиталом.**

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала на отчетную дату и на начало отчетного периода, тыс. руб.:

	на 30.06.2020	на 31.12.2020	Изменение за период	Темп прироста за период, %
<b>Базовый капитал</b>	1 619 084	1 632 733	-13 649	-0,84
<b>Основной капитал</b>	1 619 084	1 632 733	-13 649	-0,84
<b>Дополнительный капитал</b>	200 000	200 000	0	0,00
<b>Собственные средства (капитал)</b>	1 819 084	1 832 733	-13 649	-0,74
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)</b>	89,00%	89,09%	-0,09	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (89,00%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала на 30.06.2020г. составило 27,10% (при минимально допустимом значении в 8,0%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных

операций.

В течение отчетного периода Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

## 27.Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Банковские гарантии.** Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату:

Наименование показателя	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Гарантии, выданные Банком	390331	595732

тыс.руб.

### Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 30 июня 2020 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет существенных претензий в судебных органах.

**Налоговое законодательство.** 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, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организаций. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в

финансовой отчетности начислено не было.

#### **Обязательства кредитного характера.**

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 30.06.2020г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 135157 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2019 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 162482 тыс. руб.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на 30.06.2020 г. Банк не имеет активов, находящиеся на хранении.

### **28.Производные финансовые инструменты**

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

### **29.Операции со связанными сторонами**

В отчетном периоде операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% активов Банка, отсутствуют.

За отчетный период и по состоянию на 30.06.2020 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, связанным с Банком лицам. В отчетном периоде Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. На 30.06.2020 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам и не оказывали влияния на финансовую устойчивость Банка.

#### **Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.**

Система оплаты труда в банке закреплена в положениях, разработанных в целях управления риском материальной мотивации персонала. На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются. Заработная плата, выплачиваемая членам Правления Банка, выплачивается на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также Положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка.

### **30.Приобретения и выбытия**

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

### **31.События после отчетной даты**

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в промежуточной финансовой отчетности Банка отсутствуют.

### 32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы применения оценок и допущений, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых подходов, изложенных выше, в связи с вступлением в силу новых стандартов МСФО.

Председатель правления

Коновалова Ю.В.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.