



Общество с ограниченной ответственностью

# НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

г. Краснодар, ИНН 2310081170, ОГРН 1032305691824  
тел: (861) 212-60-64, 8 (918) 442-72-00, e-mail: shtompelka@mail.ru

исх. № 395 от 27.08.2021 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 2021 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:

- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении за 30 июня 2021 г.;
- промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2021г.;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2021г.;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.;
- примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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**

**доверенность № 1 от 11.01.2020 г.**

Аудиторская организация:

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

Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Котовского, 42 оф.325, тел./факс:  
(861) 212-60-64

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



**Е.В.Штомпель**

28 августа 2021 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

**Коммерческий банк  
«Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность**

**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)**

г. Краснодар

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе капитала	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
 <b>Пояснительная информация к промежуточной сокращенной финансовой отчетности</b>	
1. Введение	7
2. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	8
3. Информация по сегментам деятельности	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	9
5. Средства в банках	9
6. Кредиты и авансы клиентам	10
7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	12
8. Инвестиционная недвижимость	13
9. Основные средства, активы в форме прав пользования	13
10. Нематериальные активы	14
11. Прочие активы	15
12. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	15
13. Прочие обязательства	16
14. Уставный капитал	16
15. Процентные доходы и расходы	17
16. Комиссионные доходы и расходы	17
17. Прочие доходы	17
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	18
19. Налог на прибыль	18
20. Условные обязательства	18
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
22. Информация об операциях со связанными сторонами	21
23. Управление финансовыми рисками	21
24. Управление капиталом	22
25. События после отчетной даты	22

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении ( неаудировано)**

	<i>Прим.</i>	<i>30 июня 2021 г.</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	250 156	238 241
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		62 654	61 976
Средства в банках	5	1 603 263	1 008 332
Кредиты и авансы клиентам	6	3 918 017	4 122 496
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7	280 589	432 913
Инвестиционная недвижимость	8	97 834	97 834
Отложенный налоговый актив		635	635
Основные средства и активы в форме права пользования	9	351 769	356 071
Нематериальные активы	10	5 151	6 418
Прочие активы	11	11 177	514
<b>Итого активов</b>		<b>6 581 245</b>	<b>6 325 430</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков		-	5 596
Средства клиентов	12	4 497 514	4 331 653
Текущие обязательства по налогу на прибыль		438	10 509
Прочие обязательства	13	46 381	39 709
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 544 333</b>	<b>4 387 467</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	210 000	210 000
Добавочный капитал		96 428	96 428
Нераспределенная прибыль		1 730 484	1 631 535
<b>Итого капитала</b>		<b>2 036 912</b>	<b>1 937 963</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>6 581 245</b>	<b>6 325 430</b>

Врио Председателя правления

Чамоков М.Б.

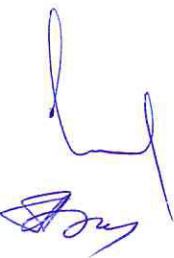
Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе (неаудировано)****За шесть месяцев, закончившихся  
30 июня**

	<b>Прим.</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Процентные доходы	15	288 353	253 140
Процентные расходы	15	(105 219)	(154 029)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15</b>	<b>183 134</b>	<b>99 111</b>
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	5,6	19 349	166 104
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>202 483</b>	<b>265 215</b>
Комиссионные доходы	16	18 275	24 682
Комиссионные расходы	16	(5 844)	(9 930)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>16</b>	<b>12 431</b>	<b>14 752</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 041	5 202
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(492)	1 450
Доходы от изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	38 033
Прочие операционные доходы	17	27 859	18 571
<b>Чистые доходы</b>		<b>247 322</b>	<b>343 223</b>
Расходы на персонал	18	(76 229)	(80 194)
Административные расходы	18	(67 643)	(186 594)
Амортизация	9,10	(5 797)	(7 170)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и условным обязательствам кредитного характера.	7,11,20	27 575	(12 995)
<b>Чистые расходы</b>		<b>(122 094)</b>	<b>(286 953)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>125 228</b>	<b>56 270</b>
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	19	(26 279)	(7 224)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>98 949</b>	<b>49 046</b>
<b>Прочий совокупный доход (расход)</b>		-	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>98 949</b>	<b>49 046</b>

Врио Председателя правления

  
Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

  
Соколова А.В.

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня (неаудировано)**

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	210 000	96 428	1 528 449	1 834 877
Совокупный доход за период			49 046	49 046
<b>Остаток на 30 июня 2020 года</b>	210 000	96 428	1 577 495	1 883 923
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	210 000	96 428	1 631 535	1 937 963
Совокупный доход за период			98 949	98 949
<b>Остаток на 30 июня 2021 года</b>	210 000	96 428	1 730 484	2 036 912

Врио Председателя правления

Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (неаудировано)**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>		
	<b>Прим.</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		285 138	284 816
Проценты уплаченные		(105 467)	(155 868)
Комиссии полученные		18 276	24 759
Комиссии уплаченные		(5 844)	(9 930)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 041	5 202
Прочие операционные доходы		11 923	15 795
Уплаченные операционные расходы		(143 820)	(166 703)
Уплаченный налог на прибыль		(36 350)	(30 143)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>28 897</b>	<b>(32 072)</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(678)	2 510
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(595 344)	364 281
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		227 067	(153 855)
Чистый (прирост)/снижение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи		188 832	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(7 787)	(25 790)
Чистый прирост/(снижение) по средствам кредитных организаций		(5 596)	(1 386)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		168 064	(232 084)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		10 853	9 733
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>14 308</b>	<b>(68 663)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение НМА		(134)	-
Приобретение основных средств		(148)	(1 050)
Выручка от реализации основных средств		-	32 243
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(282)</b>	<b>31 193</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Безвозмездное финансирование акционеров		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты		(2 111)	8 160
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		11 915	(29 310)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>4</b>	<b>238 241</b>	<b>257 582</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>4</b>	<b>250 156</b>	<b>228 272</b>

Врио Председателя правления

Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.

## 1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (ООО) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Банк является кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк был основан в 1990 году и переименован в ООО КБ «ГТ банк» из ООО КБ «Кошехабльбанк» в 2010 году.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 665 от 19 сентября 2017 года, на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

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.

- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте.

- 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.

- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис, 4 операционных офиса и 1 операционную кассу в г. Краснодаре и 1 операционный офис в г. Новороссийск.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2021г. составила 73 человека (31 декабря 2020г.:78 человека).

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

По состоянию на 30 июня 2021г.и 31 декабря 2020г. участниками банка являются физические лица:

Участники	30 июня 2021 г. %		31 декабря 2020 г.%	
	Доля участия %	Номинальная доля участия тыс. руб.	Доля участия %	Номинальная доля участия тыс. руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,53%	135 505	64,53%	135 505
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,31%	55 263	26,31%	55 263
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,16%	19 232	9,16%	19 232
<b>Итого доли участия</b>	<b>100%</b>	<b>210 000</b>	<b>100%</b>	<b>210 000</b>

### Корпоративное управление

Совет директоров Банка (наблюдательный совет) состоит из 3х человек.

- Исаев Денис Ризвангаджиевич (Председатель совета директоров)

- Топчиев Павел Олегович (Член совета директоров)

- Шевченко Юлия Сергеевна (Член совета директоров)

## Условия ведения деятельности

Банк работает на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. В то же время Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

## Влияние пандемии COVID-19

Пандемия вируса COVID-19 в начале 2020 года привела к ухудшению экономической среды, и несмотря на то, что после сложного 2020 года ситуация стала улучшаться, состояние экономики остается неустойчивым. Нефтяной рынок восстанавливается, однако волатильность курса рубля усилилась из-за возобновившихся геополитических рисков. Тем не менее, несмотря на вторую волну пандемии COVID-19 и беспрецедентное сокращение объемов добычи нефти в соответствии с соглашением ОПЕК+, последствия для экономики оказались достаточно мягкими. В 2020 году российский ВВП снизился только на 3,0% по сравнению с прошлым годом. В 1-м полугодии 2021 года ключевые макроэкономические индикаторы демонстрировали улучшение. Одним из ключевых факторов роста по-прежнему остается стимулирующая бюджетно-налоговая политика.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Руководством протестированы различные возможные сценарии, и результаты тестирования подтверждают, что Банк будет способен продолжать свою деятельность непрерывно.

## 2. Основы составления финансовой 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.

Все суммы в настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

### Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

- 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).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

### Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В первом полугодии 2021 года пересмотрен порядок представления отдельных статей баланса в финансовой отчетности. Межбанковские депозиты и средства по иным договорам с банками перенесены в статью, соответствующую характеристике и ликвидности актива. Межбанковские депозиты и средства по иным договорам с

банками отражены по статье «Средства в других банках».

В отчет о финансовом положении за 2020 год внесены следующие корректировки:

<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные отчетности</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Средства в других банках	59 792	948 540	1 008 332
Кредиты клиентам	5 071 036	(948 540)	4 122 496

В отчет о движении денежных средств за шесть месяцев 2020 года внесены следующие корректировки:

<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные отчетности</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	18 886	345 395	364 281
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	191 540	(345 395)	(153 855)

### 3. Информация по сегментам деятельности

Банк не составляет информацию по сегментам деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты деятельности" в связи с тем, что долговые или долевые инструменты Банка не обращаются свободно на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Наличные денежные средства	152 293	157 153
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Центральном банке РФ)	97 863	81 089
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>250 156</b>	<b>238 241</b>

### 5. Средства в банках

Средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости и включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Кредиты и депозиты в банках	1 545 116	921 209
Корреспондентские счета в банках	50 195	58 763
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	20 000
Прочие размещенные средства	8 106	8 449
<b>Итого средств в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	<b>1 603 417</b>	<b>1 008 421</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(154)	(89)
<b>Итого средств в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>1 603 263</b>	<b>1 008 332</b>

Прочие размещенные средства представлены гарантными и обеспечительными взносами в платежные системы.

В таблице ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	<i>Стадия 1</i>
Резерв под кредитные убытки средств в других банках на 1 января 2021г.	89
Создание /(восстановление) резерва	65
<b>Резерв под кредитные убытки средств в других банках 30 июня 2021г.</b>	<b>154</b>

Оценочный резерв под обесценение по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года не создавался и не восстанавливался.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 2 контрагента с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (на 31 декабря 2020 г.: 2 контрагента). Совокупная сумма этих средств составила 1 551 261 тыс. руб. или 96,75% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2020 г.: 949 479 тыс. руб. или 94,16% от общей суммы средств в банках).

Справедливая стоимость средств в банках, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 21.

## 6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости и включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	3 689 768	4 053 607
Кредиты индивидуальным предпринимателям	48 182	14 100
Кредиты физическим лицам	602 572	490 408
Факторинг	73 202	79 502
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>	<b>4 413 724</b>	<b>4 637 617</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(495 707)	(515 121)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 918 017</b>	<b>4 122 496</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2021 года:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Кредиты физическими лицам</i>	<i>Факторинг</i>	<i>Итого</i>
Непроченные	3 297 509	34 082	593 706	73 202	3 998 499
Просроченные на срок более 360 дней	392 259	14 100	8 866	-	415 225
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 689 768</b>	<b>48 182</b>	<b>602 572</b>	<b>73 202</b>	<b>4 413 724</b>
Резерв под кредитные убытки	(450 367)	(13 451)	(30 552)	(1 337)	(495 707)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 239 401</b>	<b>34 731</b>	<b>572 020</b>	<b>71 865</b>	<b>3 918 017</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредиты юридически м лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Кредиты физическими лицам</i>	<i>Факторинг</i>	<i>Итого</i>
Непроченные	3 676 524	-	476 920	79 502	4 232 946
Просроченные на срок более 360 дней	377 083	14 100	13 488	-	404 671

<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 053 607</b>	<b>14 100</b>	<b>490 408</b>	<b>79 502</b>	<b>4 637 617</b>
Резерв под кредитные убытки	(464 710)	(12 184)	(36 080)	(2 147)	(515 121)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 588 897</b>	<b>1 916</b>	<b>454 328</b>	<b>77 355</b>	<b>4 122 496</b>

Анализ кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2020 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	800 376	18,1%	853 898	18,4%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	632 924	14,3%	535 034	11,5%
Физические лица	602 572	13,7%	490 412	10,6%
Работа с отходами, забор, очистка и распределение воды	538 737	12,2%	627 915	13,5%
Финансовая аренда (лизинг)	498 341	11,3%	359 424	7,8%
Обрабатывающее производство	439 221	10,0%	396 435	8,5%
Административная деятельность	275 226	6,2%	312 884	6,7%
Обеспечение электрической энергией, газом	259 006	5,9%	477 371	10,3%
Строительство	144 287	3,3%	343 894	7,4%
Операции с недвижимым имуществом	134 182	3,0%	152 830	3,3%
Прочее	88 852	2,0%	87 520	2,0%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 413 724</b>	<b>100,0%</b>	<b>4 637 617</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под кредитные убытки	(495 707)		(515 121)	
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 918 017</b>		<b>4 122 496</b>	

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе трёх стадий обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года представлен в таблице ниже

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	106 798	-	357 912	464 710
Создание / (восстановление) резерва	(9 340)	-	(5 003)	(14 343)
Списание	-	-	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года</b>	<b>97 458</b>	<b>-</b>	<b>352 909</b>	<b>450 367</b>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-	-	12 184	12 184
Создание / (восстановление) резерва	766	-	501	1 267
Списание	-	-	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года</b>	<b>766</b>	<b>-</b>	<b>12 685</b>	<b>13 451</b>
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	21 268	5 105	9 707	36 080
Создание / (восстановление) резерва	(7 819)	3 132	(841)	(5 528)
Списание	-	-	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года</b>	<b>13 449</b>	<b>8 237</b>	<b>8 866</b>	<b>30 552</b>
<i>Факторинг</i>				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	2 147	-	-	2 147

Создание /(восстановление) резерва	(810)	-	-	(810)
Списание	-	-	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года</b>	<b>1 337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 337</b>

В таблице ниже представлена информация о величине обеспеченных кредитов юридическим лицам (включая факторинг) и индивидуальным предпринимателям, сгруппированных по виду обеспечения по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

<b>Вид обеспечения</b>	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2020 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Недвижимость	1 604 729	42,1%	1 293 427	31,2%
Оборудование и транспорт	526 938	13,8%	324 915	7,8%
Земельные участки	378 631	9,9%	628 603	15,2%
Имущественные права	155 465	4,1%	143 768	3,5%
Товары в обороте	23 990	0,6%	3 083	0,1%
Ценные бумаги	13 819	0,4%	13 819	0,3%
Небанковские гарантии и кредиты без обеспечения	1 107 580	29,1%	1 739 594	41,9%
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>3 811 152</b>	<b>100%</b>	<b>4 147 209</b>	<b>100%</b>

Как правило, в целях расчёта величины резерва под обесценение Банк не рассматривает небанковские гарантии в качестве обеспечения. Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

В течение 6 месяцев 2021 года Банк осуществил сделку по уступке прав требований по кредиту юридического лица. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 14 384 тыс. руб., оценочный резерв под этот кредит составил 12 429 тыс. руб. Финансовый результат от продажи кредита составила 0 тыс. руб. Банк передал все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданным кредитом, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

Справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<b>Вид актива, предназначенного для продажи</b>	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2020 г.</b>	
Земельный участок	159 198		332 011	
Нежилая недвижимость	121 391		121 476	
<b>Резерв под обесценение</b>	-		<b>(20 574)</b>	
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>280 589</b>		<b>432 913</b>	

В таблице ниже приведено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	<b>За 6 месяцев 2021 г. (неаудировано)</b>
<b>Стоимость на 1 января</b>	<b>432 913</b>
Реализация	(172 898)
<b>Восстановление резерва</b>	<b>20 574</b>

Стоимость на 30 июня

280 589**8. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой объекты недвижимости, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения дохода от сдачи в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

<i>Вид инвестиционной недвижимости</i>	<i>30 июня 2021г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Нежилая недвижимость	69 241	69 241
Земельный участок	28 593	28 593
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>97 834</b>	<b>97 834</b>

Инвестиционная недвижимость учитывается Банком по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости основывается на результатах оценки независимых сертифицированных оценщиков.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 21.

**9. Основные средства, активы в форме прав пользования**

Ниже представлено движение основных средств в разрезе основных групп за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	<i>Здания</i>	<i>Земля</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>прочее</i>	<i>ИТОГО</i>
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>311 384</b>	<b>50 163</b>	<b>365</b>	<b>8 658</b>	<b>31 520</b>		<b>402 090</b>
Приобретение	-	-	-	-	147		147
Перевод между группами	-	-	(94)	(514)	608		-
Реализация и списание	-	-	-	-	(1 132)		(1 132)
<b>Остаток на 30 июня 2021 г.</b>	<b>311 384</b>	<b>50 163</b>	<b>271</b>	<b>8 144</b>	<b>31 143</b>		<b>401 105</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>24 634</b>	-	209	2 147	23 228		<b>50 218</b>
Амортизационные отчисления	1 871	-	17	807	1 062		3 757
Реализация и списание	-	-	-	-	(1 080)		(1 080)
<b>Остаток на 30 июня 2021 г.</b>	<b>26 505</b>	<b>50 163</b>	<b>226</b>	<b>2 954</b>	<b>23 210</b>		<b>52 895</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2021 г.</b>	<b>284 879</b>	<b>50 163</b>	<b>45</b>	<b>5 190</b>	<b>7 933</b>		<b>348 210</b>

Ниже представлено движение основных средств в разрезе основных групп за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	<i>Здания</i>	<i>Земля</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>прочее</i>	<i>Амортизация</i>	<i>ИТОГО</i>
--	---------------	--------------	---------------	----------------------------------	--	---------------	--------------------	--------------

<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2019 г.	311 384	50 163	365	6 883	31 474	(42 701)	357 568
Приобретение	-	-	-	-	14	-	14
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	(5 312)	(5 312)
Реализация и списание	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 г.	<u>311 384</u>	<u>50 163</u>	<u>365</u>	<u>6 883</u>	<u>31 488</u>	<u>(48 013)</u>	<u>352 270</u>

Ниже представлена балансовая стоимость активов Банка в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г.:

	<b>За 6 месяцев 2021 г. (неаудировано)</b>			
	<b>Активы в форме прав пользования</b>	<b>Обязательство по аренде</b>	<b>Активы в форме прав пользования</b>	<b>Обязательство по аренде</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	4 199	4 408	805	-
Поступления			5 588	5 588
Корректировка стоимости прав пользования			(916)	
Амортизация	(639)		(639)	
Процентные расходы		125		160
Платежи		(743)		(742)
<b>Остаток на 30 июня</b>	<u>3 559</u>	<u>3 790</u>	<u>4 838</u>	<u>5 006</u>

## 10. Нематериальные активы

В таблице ниже представлено движение по каждому классу нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

	<b>За 6 месяцев 2021 г. (неаудировано)</b>			<b>ИТОГО</b>
	<b>Товарный знак</b>	<b>Неисключительные права на программное обеспечение</b>	<b>Вложения в приобретение сайта банка</b>	
Первоначальная стоимость на 31 декабря	97	14 990	112	15 199
Приобретение		60	74	134
Остаток на 30 июня	97	15 050	186	15 333
Накопленная амортизация на 31 декабря	59	8 722	-	8 781
Амортизационные отчисления	5	1 396	-	1 401
Остаток на 30 июня	64	10 118	-	10 182
Балансовая стоимость на 30 июня	33	4 932	186	5 151

В таблице ниже представлено движение по каждому классу нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	<b>За 6 месяцев 2020 г. (неаудировано)</b>		<b>ИТОГО</b>
	<b>Товарный знак</b>	<b>Неисключительные права на программное обеспечение</b>	
Первоначальная стоимость на 31 декабря	97	13 041	13 138
Приобретение		1 036	1 036

Остаток на 30 июня	<u>97</u>	<u>14 077</u>	<u>14 174</u>
Накопленная амортизация на 31 декабря	<u>49</u>	<u>6 332</u>	<u>6 381</u>
Амортизационные отчисления	<u>5</u>	<u>1 214</u>	<u>1 219</u>
Остаток на 30 июня	<u>54</u>	<u>7 546</u>	<u>7 600</u>
Балансовая стоимость на 30 июня	<u>43</u>	<u>6 531</u>	<u>6 574</u>

**11. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	108	278
Прочие финансовые требования, признанные судом	395	430
Прочие финансовые активы	2 432	2 510
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 827)	(2 940)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>108</u>	<u>278</u>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи и предоплаты по хозяйственным договорам	5 814	4 834
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	7 903	46
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	3 157	13
Расходы будущих периодов	390	4 314
Прочее	9	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6 204)	(8 971)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>11 069</u>	<u>236</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>11 177</u>	<u>514</u>

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

	<i>За 6 месяцев 2021 г. (неаудировано)</i>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<u>11 911</u>
Создание / (восстановление) резерва	(2 840)
Прочие активы, списанные за счет резерва	(40)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня</b>	<u>9 031</u>

**12. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Текущие/расчетные счета	212 625	121 883
- Срочные депозиты	21 494	61 727
- Субординированный депозит	200 000	200 000
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<u>434 119</u>	<u>383 610</u>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	140 190	128 157
- Срочные вклады	3 923 205	3 819 886
<b>Итого средств физических лиц</b>	<u>4 063 395</u>	<u>3 948 043</u>
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<u>4 497 514</u>	<u>4 331 653</u>

В сентябре 2012 года Банк привлек субординированный депозит от российской компании сроком на 20 лет. Банк может досрочно погасить депозит лишь в случае изменения нормативно правовых актов Российской Федерации существенно ухудшающих условия настоящего договора и предварительного письменного разрешения от Банка России по истечении 5 лет с даты включения депозита в состав собственных средств. Банк ежемесячно выплачивает проценты на непогашенную сумму долга по фиксированной ставке 5,5 % годовых.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют клиенты, средства на счетах которых превышали 10% капитала Банка.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Справедливая стоимость средств клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

### 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	4 002	4 984
Обязательство по аренде	3 790	4 408
Прочее	146	237
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7 938</b>	<b>9 629</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Авансы по договорам купли-продажи	10 000	-
Резервы-оценочные обязательства кредитного характера	7 636	11 797
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	8 234	7 441
Кредиторская задолженность по вознаграждениям сотрудникам	7 878	4 851
Обязательство по уплате взносов в АСВ	4 218	3 501
Предоплаты и авансы полученные	477	2 491
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>38 443</b>	<b>30 080</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>46 381</b>	<b>39 709</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Справедливая стоимость прочих обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 21

### 14. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2021г. уставный капитал Банка оплачен полностью и составил 210 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 210 000 тыс. руб.) За шесть месяцев 2021года состав участников, владеющих долями в УК Банка, не изменился. Доли, принадлежащей Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

**15. Процентные доходы и расходы**

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	266 833	208 428
Средства в Банке России	16 774	25 141
Средства в других банках	4 746	19 571
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>288 353</b>	<b>253 140</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов-физических лиц	98 876	145 597
Средства клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 218	8 272
Обязательства по аренде	125	160
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>105 219</b>	<b>154 029</b>
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>183 134</b>	<b>99 111</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные и кассовые операции, открытие и ведение счетов	9 527	6 316
Переводы денежных средств без открытия счетов	4 277	2 985
По выданным гарантиям	4 145	4 222
Проведение операций с валютными ценностями	309	66
Прочее	17	11 093
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>18 275</b>	<b>24 682</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Переводы денежных средств	3 852	400
Инкассация	163	249
Расчетные и кассовые операции, открытие и ведение счетов	98	3 291
Проведение операций с валютными ценностями	-	27
Прочее	1 731	5 963
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>5 844</b>	<b>9 930</b>
<b>Итого чистые комиссионные доходы</b>	<b>12 431</b>	<b>14 752</b>

**17. Прочие доходы**

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>
Доходы от реализации долгосрочных активов для продажи	15 934	3 391
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	5 127	5 127
Доход от сдачи в аренду прочего имущества	4 212	5 725
Прочие доходы по предоставленным кредитам	2 099	1 316
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	315	227
Доходы по привлеченным депозитам клиентов	-	1 924
Прочее	172	861
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>27 859</b>	<b>18 571</b>

**18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>
Заработная плата и премии	60 685	63 213
Отчисления на социальное обеспечение	15 173	15 478
Прочие расходы	371	1 503
<b>Расходы на персонал</b>	<b>76 229</b>	<b>80 194</b>
Взносы в государственную систему страхования вкладов	33 158	50 099
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 878	6 870
Профессиональные услуги (охрана, связь)	7 342	6 470
Ремонт и эксплуатация основных средств	5 632	5 861
Операционные налоги (за исключением налога на прибыль)	5 143	8 495
Убыток от выбытия основных средств	52	104 020
Прочее	7 438	4 779
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>67 643</b>	<b>186 594</b>

**19. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 279	8 495
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	(1 271)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 279</b>	<b>7 224</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20% в 2021 и 2020 годах.

**20. Условные обязательства****Условные обязательства кредитного характера**

	<i>30 июня 2021г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г. (неаудировано)</i>
Банковские гарантии	382 821	581 752
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	64 000	107 986
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	15 054	75 933
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 636)	(11 797)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>454 239</b>	<b>753 874</b>

Изменения резерва по условным обязательствам кредитного представлена ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>

<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>11 797</b>	<b>9 689</b>
Создание /(восстановление) в течение периода	(4 161)	(4 116)
Списано в течение периода	-	-
 <b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>	 <b>7 636</b>	 <b>5 573</b>

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 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 начислены 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, никаких оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

### Кредиты клиентам

Отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

### Денежные средства и их эквиваленты

Отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### Средства банков

Справедливая стоимость средств банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств банков не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств и плавающими процентными ставками по договорам. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

### Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным

сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

## Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

## Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств на 30 июня 2021 г. в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционная недвижимость	-	-	97 834	97 834
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97 834</b>	<b>97 834</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</b>				
Денежные средства и эквиваленты	250 156	-	-	250 156
Средства в других банках	-	-	1 603 263	1 603 263
Кредиты клиентам	-	-	3 918 017	3 918 017
<b>Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</b>	<b>250 156</b>	<b>-</b>	<b>5 521 280</b>	<b>5 771 436</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	4 497 514	4 497 514
<b>Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 497 514</b>	<b>4 497 514</b>

## 22. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	Участники	30 июня 2021 г. (неаудировано)	Участники	31 декабря 2020 г. Члены совета директоров, Правление
<b>Активы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	37 262	-	24 431	2 713
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	299	21	243	379

Результаты от операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года составили:

	Участники	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
		<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>
		Члены совета директоров, Правление	Члены совета директоров, Правление
Процентные доходы	1 657	-	2 335
Чистый доход (расход) от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	6 656	- 137	(1 010) -
Комиссионные доходы	40	1	4 2

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2021г.</i>	<i>2020г.</i>
	Участники	Участники
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	5 782	6 990
Отчисления на социальное обеспечение	1 434	1 725
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>7 216</b>	<b>8 716</b>

## 23. Управление финансовыми 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.

## 24. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала Банка – 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – 8,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение представленных отчетных периодов Банк соблюдал указанные требования Банка России к уровню достаточности капитала.

## 25. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, и до даты утверждения сокращенной промежуточной финансовой отчетности к выпуску, не было.

Врио Председателя правления

Чамоков М.Б.

Главный бухгалтер

Соколова А.В.