



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ «Коммерческий Индо Банк» Общества с ограниченной ответственностью.

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» Общества с ограниченной ответственностью, далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Банка по состоянию на 30 июня 2021 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Сведения о Банке:

Наименование организации:

«Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью

Место нахождения:

109147, г. Москва, Марксистская ул., д.16

ОГРН: № 1037711012998 (05.11.2003г.)

Регистрация Банком России: № 3446 от 05.11.2003г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3446 выдана Банком России 28.10.2013г.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«27» августа 2021г.

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность**

**Общества с ограниченной ответственностью
«Коммерческий Индо Банк»**

ООО «Коммерческий Индо Банк»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	3
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	6
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	12
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	12
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	13
9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	14
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	15
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	16
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	16
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
14. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ.....	17
15. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ.....	17
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	18
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	18
18. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	19
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	19
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	19
21. ДИВИДЕНДЫ.....	20
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	20
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	41
24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	42
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	43
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	44
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	47
28. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	47

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	Приме- чание	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 019 459	943 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	230 700	278 092
Средства в других банках	7	2 759 000	4 055 361
Кредиты клиентам	8	457 730	443 512
Инвестиционные ценные бумаги	9	362 545	2 289 015
Основные средства и нематериальные активы		22 087	16 567
Активы в форме права пользования		36 686	39 045
Текущие активы по налогу на прибыль	20	1 458	72 313
Отложенные активы по налогу на прибыль	20	39 445	47 132
Прочие активы	10	74 628	17 032
Итого активов		6 003 738	8 201 517
Обязательства			
Средства других банков	11	185 644	1 704 983
Средства клиентов	12	3 462 706	4 127 365
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	20	0	6 643
Прочие обязательства	13	51 586	57 286
Резервы	14	12 664	11 916
Итого обязательств		3 712 600	5 908 193
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	0	26 574
Нераспределенная прибыль		1 175 871	1 151 483
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 291 138	2 293 324
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 003 738	8 201 517

Президент _____

(Сурик Саха)

Главный бухгалтер _____

(А.Н. Силонов)

Утвержден Президентом Банка «27» августа 2021 г.



**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30
ИЮНЯ 2021 ГОДА**

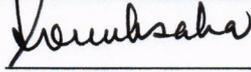
	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы	16	133 213	91 936
Процентные расходы	16	(46 511)	(6 344)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		86 702	85 592
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5, 7, 8	(2 362)	(4 774)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		84 340	80 818
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 346	41 867
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(287)	12 084
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		6 771	5 074
Комиссионные доходы	17	6 005	11 509
Комиссионные расходы	17	(2 444)	(2 007)
Чистые непроцентные доходы		21 391	68 527
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	0	2 094
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	1 219	0
Прочие операционные доходы		308	566
Операционные доходы		1 527	2 660
Чистые доходы (расходы)		107 258	152 005
Изменение резерва по прочим потерям	10, 14	6 264	(6 996)
Административные и прочие операционные расходы	19	(74 959)	(65 814)
Операционные доходы (расходы)		(68 695)	(72 810)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		38 563	79 195
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	(14 175)	(26 336)
Прибыль (убыток) после налогообложения		24 388	52 859
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(33 217)	(43 648)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	9	6 643	8 729
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9		(2 094)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(26 574)	(37 013)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	9	6 643	0
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий		6 643	0

«Коммерческий Индо Банк» (ООО) 5

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Итого совокупный доход за отчетный период		4 457	15 846

Президент



(Сурик Саха)

Главный бухгалтер



(А.Н. Силонов)

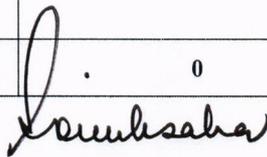
Утвержден Президентом Банка «27» августа 2021 г.



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

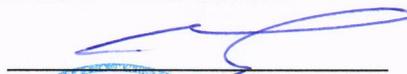
	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	1 115 267	55 394	1 054 322	2 224 983
Совокупный доход за период	0	(45 742)	79 195	33 453
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	8 729	(26 336)	(17 607)
Остаток за 30 июня года, предшествующего отчетному	1 115 267	18 381	1 107 181	2 240 829
Остаток на 1 января отчетного года	1 115 267	26 574	1 151 483	2 293 324
Совокупный доход за период	0	(33 217)	38 563	5 346
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	6 643	(14 175)	(7 532)
Остаток на 31 июня отчетного года	1 115 267	0	1 175 871	2 291 138

Президент



(Сурик Саха)

Главный бухгалтер



(А.Н. Силонов)

Утвержден Президентом Банка «27» августа 2021 г.

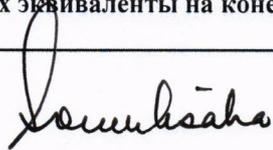


**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	500 035	(5 843)
в том числе:		
Процентный и комиссионный доход	550 178	6 880
Процентный и комиссионный расход	(47 577)	(4 120)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 236	40 781
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(287)	12 084
Доходы по операциям с активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1 219	0
Прочие операционные доходы	(2 381)	2 386
Уплаченные операционные расходы	(67 434)	(50 302)
Уплаченный налог на прибыль	51 081	(13 552)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(897 869)	1 263 696
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	47 392	(112 443)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	1 296 361	217 715
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(21 036)	73 866
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(46 127)	42 528
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(1 542 434)	740 036
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(633 760)	292 496
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	1 735	9 498
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(397 834)	1 257 853
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	(1 865 763)	(849 497)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	3 362 360	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(11 630)	(46 249)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	165	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	1 485 132	(895 746)
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(9 681)	(13 433)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(9 681)	(13 433)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(525)	5 754
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков	(1 081)	238

на денежные средства и их эквиваленты		
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 076 011	354 666
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	943 448	119 109
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 019 459	473 775

Президент



(Сурик Саха)

Главный бухгалтер



(А.Н. Силонов)

Утвержден Президентом Банка «27» августа 2021 г.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

1. Основная деятельность Банка

Представленная Сокращенная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Коммерческий Индо Банк» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий Индо Банк», «Коммерческий Индо Банк» (ООО), «Commercial Indo Bank» LLC
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.11.2003г., № 3446
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037711012998 дата внесения записи 05.11.2003г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3446 от 28.10.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	109147, г. Москва, Марксистская ул., д. 16
Обособленные структурные подразделения	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	http://cibl.ru
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: CODLRUMM

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.07.2021г. величина Уставного капитала Банка составляла 1 115 267 тыс. руб. и в проверяемом периоде не менялась.

В течение отчетного периода в структуре участников Банка не происходило изменений.

По состоянию на 01.07.2021г. структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Государственный банк Индии	669 160	60
2.	Канара Банк	446 107	40
Итого		1 115 267	100

У Банка нет финального бенефициара – физического лица, владеющего 25% капитала, конечным бенефициаром является государство Индия.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Характер операций Банка обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банка, на дату составления прилагаемой Сокращенной промежуточной финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых и

пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2021 году:

Банк принял решение о досрочном принятии поправок к базовым процентным ставкам – Этап 2 поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. В соответствии с этими поправками изменения в основе определения договорных денежных потоков отражаются путем корректировки эффективной процентной ставки. Немедленная прибыль или убыток не признаются. Такая же практическая целесообразность существует и в отношении обязательств по аренде. Эти изменения эффективной процентной ставки применимы только в тех случаях, когда изменение необходимо как прямое следствие реформы базовой процентной ставки, и новая основа для определения договорных денежных потоков экономически эквивалентна предыдущей основе. Если некоторые или все изменения в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам и обязательствам не соответствуют вышеуказанным критериям, вышеуказанный практический подход сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовых процентных ставок, включая обновление эффективной процентной ставки по инструменту. Любые дополнительные изменения приводят к изменению или прекращению признания прибыли или убытка. Если изменения в аренде вносятся в дополнение к тем, которые требуются в соответствии с реформой IBOR, обычные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Последствия реформы IBOR

Реформа и замена различных предлагаемых межбанковских ставок («IBORs») стали приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR перестанут публиковаться к 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые ставки LIBOR в долларах США перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	16 981	12 415
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 162	31 636
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 993 297	900 297
- Российской Федерации	22 296	39 978
- других стран	1 971 001	860 319
за минусом резерва под обесценение	(1 981)	(900)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 019 459	943 448

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по денежным эквивалентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.:

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	900	243
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	1 081	(238)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	1 981	5

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, и течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, Банк не проводил инвестиционных и

финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 22.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	230 700	278 092
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	230 700	278 092

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 22.

7. Средства в других банках

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	2 759 000	4 055 361
Итого кредитов банкам	2 759 000	4 055 361

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	0	0	3 475	3 475
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	0	0	(3 427)	(3 427)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	0	0	48	48

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	217 241	2
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	269 312	477 899
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	25 325	17 394
Ипотечные кредиты	2 928	4 012
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	514 806	499 307
За вычетом оценочного резерва под убытки	(57 076)	(55 795)
Итого кредитов клиентам	457 730	443 512

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 год			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года			
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	55 795	51 900	3 895	39 613	28 212	11 297	104
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	1 281	3 393	(2 112)	8 439	(7 250)	10 325	5 364
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	57 076	55 293	1 783	48 052	20 962	21 622	5 468

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	436 995	85%	416 816	83%
Операции с недвижимым имуществом	35 705	7%	52 885	11%
Частные лица	28 253	5%	21 406	4%
Прочие	13 853	3%	8 200	2%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	514 806	100%	499 307	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(57 076)		(55 795)	
Итого кредитов клиентам	457 730		443 512	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

9. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	362 545	2 289 015
Облигации федерального займа	0	1 263 564
Муниципальные облигации	0	1 025 451
Облигации Банка России	362 545	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	362 545	2 289 015

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, RU000A103232	100%	24.09.2025	7,25%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин России, 26226	31%	07.10.2026	7,95%
Минфин России, 26223	5%	28.02.2028	6,50%
Минфин России, 26227	5%	07.10.2026	7,40%
Минфин России, RUS 26	15%	27.05.2026	4,75%
Минфин России, RUS 27	20%	23.06.2027	4,25%
Минфин России, RUS 28	25%	24.06.2028	12,75%

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Остаток Фонда на начало отчетного периода	26 574	55 394
Переоценка за отчетный период	(33 217)	(43 648)
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	0	(2 094)
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	6 643	8 729
Остаток Фонда на конец отчетного периода	0	18 381

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Все ценные бумаги были отнесены к Этапу 1.

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года.

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало периода	0	2 114
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	0	(2 094)
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец периода	0	20

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 25.

10. Прочие активы

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10 000	10 000
Расчеты с брокером	189	5 949
За вычетом оценочного резерва под убытки	0	(16)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	0	9 344
Предоплата по налогам	11 867	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	54 536	
Товарно-материальные запасы	18	
Прочие	366	1 099

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
За вычетом резерва под обесценение	(2 348)	(9 344)
Итого прочих финансовых активов	74 628	17 032

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на начало периода	9 360	13 357
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(7 012)	(3 211)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на конец периода	2 348	10 146

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 22.

11. Средства других банков

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	185 644	225 974
Краткосрочные депозиты других банков	0	1 479 009
Итого средств других банков	185 644	1 704 983

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

12. Средства клиентов

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие юридические лица	3 444 426	4 127 365
Текущие/расчётные счета	1 913 223	719 812
Срочные депозиты	1 531 203	3 407 553
Физические лица	18 280	0
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	17 948	0
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	332	0
Итого средств клиентов	3 462 706	4 127 365

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
-------------------	----------------------

	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	19 121	менее 1%	21 897	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	0	0%	186 192	5%
Обрабатывающие производства	1 389 499	40%	384 857	9%
Строительство	0	0%	1	менее 1%
Оптовая и розничная торговля	82 395	2%	1 323 162	32%
Транспорт и хранение	0	0%	8 052	менее 1%
Страхование	0	0%	445 762	11%
Операции с недвижимым имуществом	366	менее 1%	3 734	менее 1%
Частные лица	18 280	менее 1%	23 798	менее 1%
Прочие	1 953 045	56%	1 729 910	42%
Итого средств клиентов	3 462 706	100%	4 127 365	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	6 465	0
Обязательства по финансовой аренде	37 725	38 041
Обязательства по финансовым гарантиям	1 558	1 386
Прочее	478	1
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 122	13 035
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 209	3 845
Прочее	29	978
Итого прочих обязательств	51 586	57 286

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 22.

14. Прочие оценочные резервы под убытки

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	11 916	11 916	9 746	9 746
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	748	748	10 207	10 207
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	12 664	12 664	19 953	19 953

15. Средства участников

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Доли уставного капитала	1 115 267	1 115 267
Итого уставный капитал	1 115 267	1 115 267

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	79 315	21 826
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	27 839	29 429
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 365	36 931
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	870	1 202
Корреспондентские счета в других банках	787	7
Прочее	37	0
Средства в других банках	0	2 541
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 213	91 936
Итого процентных доходов	133 213	91 936
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(38 701)	(4 176)
Срочные депозиты банков	(5 099)	(1 327)
Субординированная задолженность	(2 711)	0
Обязательства по финансовой аренде	0	(841)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 511)	(6 344)
Итого процентных расходов	(46 511)	(6 344)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	86 702	85 592

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	3 088	3 968
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 755	1 158
От расчетного и кассового обслуживания	968	1 084
От открытия и ведения банковских счетов	194	637
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	33
За выдачу наличных денежных средств	0	4 629
Итого комиссионных доходов	6 005	11 509
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(639)	(761)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(516)	(398)
Прочее	(572)	(469)
За расчетное и кассовое обслуживание	(210)	(244)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(206)	(36)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(174)	0
За открытие и ведение банковских счетов	(127)	(99)
Итого комиссионных расходов	(2 444)	(2 007)
Чистый комиссионный доход/[расход]	3 561	9 502

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

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	1 219	0
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 219	0

В целях улучшения качества кредитного портфеля Банка в текущем отчетном периоде между Банком и Мелвани Сунил Удхарам, а также между Банком и ООО «ГЛОБАЛ БЬЮТИ» были заключены договоры уступки прав требования по кредитным договорам с ООО «ФУД ХАУС».

19. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(40 889)	(32 744)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 469)	(7 326)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 859)	(8 891)
Отчисления на социальное обеспечение	(6 971)	(6 521)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 970)	(2 733)
Административные расходы	(2 755)	(3 542)
Арендная плата	(2 133)	(1 211)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 954)	(1 683)
Прочие	(741)	(832)
Расходы по страхованию	(129)	(110)
Другие расходы на персонал	(46)	(61)
Реклама и маркетинг	(43)	(160)
Итого административных и прочих операционных расходов	(74 959)	(65 814)

20. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	38 563	79 195
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	1 420 249	(15 839)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(1 070 972)	4 956
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(9 315)	(15 453)
Налоговый эффект от положительных разниц	17 579	
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(371 716)	
Расходы по налогу на прибыль	(14 175)	(26 336)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(6 487)	(20 247)

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(7 688)	(6 089)
Эффективная ставка налога на прибыль	37%	33%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятно его реализация.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(6 643)

21. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

22. Управление финансовыми рисками

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.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	2 759 000	0	0	0	2 759 000
Всего средств, размещенных в банках	2 759 000	0	0	0	2 759 000
Всего средств в других банках	2 759 000	0	0	0	2 759 000
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Высокий рейтинг	197 131	0	0	0	197 131
Стандартный рейтинг	0	20 110	0	0	20 110
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	197 131	20 110	0	0	217 241
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	196 563	0	0	0	196 563
Стандартный рейтинг	0	72 749	0	0	72 749
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	196 563	72 749	0	0	269 312
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	393 694	92 859	0	0	486 553
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	20 928	0	0	0	20 928
Стандартный рейтинг	0	3 674	0	0	3 674
Просроченные, но не обесцененные	723	0	0	0	723
Всего потребительских кредитов	21 651	3 674	0	0	25 325
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	779	0	0	0	779
Стандартный рейтинг	0	1 939	0	0	1 939
Просроченные, но не обесцененные	0	210	0	0	210
Всего ипотечных кредитов	779	2 149	0	0	2 928
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 430	5 823	0	0	28 253
Всего кредитов клиентам	416 124	98 682	0	0	514 806
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	10 189	0	0	0	10 189
Всего прочих финансовых активов	10 189	0	0	0	10 189

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	4 055 361	0	0	0	4 055 361
Новые созданные или приобретенные активы	2 759 000	0	0	0	2 759 000

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 055 361)	0	0	0	(4 055 361)
Всего средств, размещенных в банках	2 759 000	0	0	0	2 759 000
Всего средств в других банках	2 759 000	0	0	0	2 759 000

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**Кредиты, выданные корпоративным клиентам****Кредиты, выданные крупным предприятиям****Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода**

	35 971	145 497	0	0	181 468
Новые созданные или приобретенные активы	0	74 235	0	0	74 235
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(35 973)	(2 489)	0	0	(38 462)
Переводы в Этап 1	197 133	(197 133)	0	X	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	197 131	20 110	0	0	217 241

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям**Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода**

	187 980	108 453	0	0	296 433
Новые созданные или приобретенные активы	161 073	0	0	0	161 073
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(98 689)	(89 505)	0	0	(188 194)
Переводы в Этап 2	(53 801)	53 801	0	X	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	196 563	72 749	0	0	269 312
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	393 694	92 859	0	0	486 553

Кредиты, выданные розничным клиентам**Потребительские кредиты****Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода**

	17 394	0	0	0	17 394
Новые созданные или приобретенные активы	17 625	0	0	0	17 625
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 694)	0	0	0	(9 694)
Переводы в Этап 2	(3 674)	3 674	0	X	0
Всего потребительских кредитов	21 651	3 674	0	0	25 325

Ипотечные кредиты**Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода**

	4 012	0	0	0	4 012
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 084)	0	0	0	(1 084)
Переводы в Этап 2	(2 149)	2 149	0	X	0
Всего ипотечных кредитов	779	2 149	0	0	2 928

Всего кредитов, выданных розничным клиентам

	22 430	5 823	0	0	28 253
Всего кредитов клиентам	416 124	98 682	0	0	514 806

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода**

	15 949	0	0	0	15 949
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 760)	0	0	0	(5 760)
Всего прочих финансовых активов	10 189	0	0	0	10 189

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на

каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату (неаудировано).

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
	2 759 000	0	2 759 000	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	2 759 000	0	2 759 000	0,00%
Всего средств в других банках	2 759 000	0	2 759 000	0,00%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
	197 131	(11 660)	185 471	5,91%
существенно увеличился				
	20 110	(4 305)	15 805	21,41%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	217 241	(15 965)	201 276	7,35%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
	196 563	(6 880)	189 683	3,50%
существенно увеличился				
	72 749	(32 448)	40 301	44,60%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	269 312	(39 328)	229 984	14,60%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	486 553	(55 293)	431 260	11,36%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
	21 651	(828)	20 823	3,82%
существенно увеличился				
	3 674	(843)	2 831	22,95%
Всего потребительских кредитов	25 325	(1 671)	23 654	6,60%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
	779	(6)	773	0,77%
существенно увеличился				
	2 149	(106)	2 043	4,93%
Всего ипотечных кредитов	2 928	(112)	2 816	3,83%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	28 253	(1 783)	26 470	6,31%
Всего кредитов клиентам	514 806	(57 076)	457 730	11,09%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания				

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

кредитный риск				
существенно не увеличился	10 189	0	10 189	0,00%
Всего прочих финансовых активов	10 189	0	10 189	0,00%

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	просроченные на срок менее 90 дней		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	2 759 000	0	0	2 759 000
Всего средств, размещенных в банках	2 759 000	0	0	2 759 000
Всего средств в других банках	2 759 000	0	0	2 759 000
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	197 131	0	(11 660)	185 471
существенно увеличился	20 110	0	(4 305)	15 805
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	217 241	0	(15 965)	201 276
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	196 563	0	(6 880)	189 683
существенно увеличился	72 749	0	(32 448)	40 301
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	269 312	0	(39 328)	229 984
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	486 553	0	(55 293)	431 260
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	21 500	151	(828)	20 823
существенно увеличился	3 674	0	(843)	2 831
Всего потребительских кредитов	25 174	151	(1 671)	23 654
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	779	0	(6)	773
существенно увеличился	1 939	210	(106)	2 043
Всего ипотечных кредитов	2 718	210	(112)	2 816

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	27 892	361	(1 783)	26 470
Всего кредитов клиентам	514 445	361	(57 076)	457 730
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	10 189	0	0	10 189
Всего прочих финансовых активов	10 189	0	0	10 189

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения				Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Депозит	Резервный аккредитив	Недвижимость	Товары в обороте		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 759 000	0	0	0	0	0	2 759 000
Всего кредитов и депозитов в банках	2 759 000	0	0	0	0	0	2 759 000
Всего средств в других банках	2 759 000	0	0	0	0	0	2 759 000

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	185 473	0	217 117	38 280	731 218	801 142	0
существенно увеличился	15 804	0	0	87 813	17 639	89 648	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	201 277	0	217 117	126 093	748 857	890 790	0

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	189 684	14 909	0	247 300	306 914	412 319	32 880
существенно увеличился	40 301	0	18 093	60 907	140 717	192 084	12 668
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	229 985	14 909	18 093	308 207	447 631	604 403	45 548
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	431 262	14 909	235 210	434 300	1 196 488	1 495 193	45 548

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	20 823	0	0	0	0	0	20 823
существенно увеличился	2 831	0	0	0	0	0	2 831
Кредитно-обесцененные кредиты							
Всего потребительских кредитов	23 654	0	0	0	0	0	23 654
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	773	0	0	15 142	0	14 369	0
существенно увеличился	2 043	0	0	26 315	0	24 473	201
Всего ипотечных кредитов	2 816	0	0	41 457	0	38 842	201
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	26 470	0	0	41 457	0	38 842	23 855
Всего кредитов клиентам	457 732	14 909	235 210	475 757	1 196 488	1 534 035	69 403
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	10 189	0	0	0	0	0	10 189
Всего прочих финансовых активов	10 189	0	0	0	0	0	10 189

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

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 9.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	2 002 478	931 033
Средства в других банках	2 759 000	4 055 361
Кредиты клиентам	457 730	443 512
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	362 545	2 289 015
Прочие финансовые активы	10 189	15 933
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	5 591 942	7 734 854

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	1	1
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	1 969 030	843 154
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
<i>число заемщиков</i>	1	1
<i>совокупная задолженность</i>	1 969 030	843 154

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Россия	Индия	Другие страны	Итого	Россия	Индия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	50 439	1 969 020	0	2 019 459	83 129	860 319	0	943 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	230 700	0	0	230 700	278 092	0	0	278 092
Средства в других банках	2 759 000	0	0	2 759 000	4 055 361	0	0	4 055 361
Кредиты клиентам	436 168	0	21 562	457 730	427 522	0	15 990	443 512
Инвестиционные ценные бумаги	362 545	0	0	362 545	2 289 015	0	0	2 289 015
Основные средства и нематериальные активы	22 087	0	0	22 087	16 567	0	0	16 567
Активы в форме права пользования	36 686	0	0	36 686	39 045	0	0	39 045
Текущие активы по налогу на прибыль	1 458	0	0	1 458	72 313	0	0	72 313
Отложенные активы по налогу на прибыль	39 445	0	0	39 445	47 132	0	0	47 132
Прочие активы	74 400	228	0	74 628	17 032	0	0	17 032
Итого активов	4 012 928	1 969 248	21 562	6 003 738	7 325 208	860 319	15 990	8 201 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	185 644	185 644	0	0	1 704 983	1 704 983
Средства клиентов	2 135 385	0	1 327 321	3 462 706	1 996 701	0	2 130 664	4 127 365
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	6 643	0	0	6 643
Прочие обязательства	51 581	0	5	51 586	57 266	0	20	57 286
Резервы	12 664	0	0	12 664	11 916	0	0	11 916
Итого обязательств	2 199 630	0	1 512 970	3 712 600	2 072 526	0	3 835 667	5 908 193
Чистая балансовая позиция	1 813 298	1 969 248	(1 491 408)	2 291 138	5 252 682	860 319	(3 819 677)	2 293 324

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	41,061%	329,395%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	95,728%	219,506%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	15,924%	18,963%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	185 644	0	0	0	0	0	185 644	185 644
Средства клиентов								
- частных лиц	332	X	X	X	X	X	332	332
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	3 120 521	24 203	160 735	64 251	97 784	0	3 467 494	3 462 374
Производные финансовые обязательства								
Обязательства по финансовой аренде	1 631	3 262	5 004	9 702	28 112	0	47 711	37 725
Прочие обязательства	9 708	2 122	0	0	0	0	11 830	13 861
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	0	0	0	0	0	0	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	94 465	0	0	0	0	0	94 465	
Неиспользованные кредитные линии	204 486	0	0	0	0	0	204 486	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 616 787	29 587	165 739	73 953	125 896	0	4 011 962	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Более 5 лет	0	2 289 014
Итого	0	2 289 014

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего	
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	2 019 459	0	0	0	0	0	0	2 019 459	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	230 700	0	230 700	
Средства в других банках	2 759 000	0	0	0	0	0	0	2 759 000	
Кредиты клиентам	6 388	107 507	130 444	212 501	0	0	890	457 730	
Инвестиционные ценные бумаги	362 545	0	0	0	0	0	0	362 545	
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	22 087	0	22 087	
Активы в форме права пользования	0	0	0	0	0	36 686	0	36 686	
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	1 458	0	0	0	1 458	
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	39 445	0	39 445	
Прочие активы	20 092	54 536	0	0	0	0	0	74 628	
Итого активов	5 167 484	162 043	0	130 444	213 959	0	328 918	890	6 003 738
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	185 644	0	0	0	0	0	0	185 644	
Средства клиентов	3 119 843	183 739	63 878	95 246	0	0	0	3 462 706	
Прочие обязательства	13 482	6 000	7 814	22 732	0	1 558	0	51 586	
Резервы	0	0	0	0	0	12 664	0	12 664	
Итого обязательств	3 318 969	189 739	71 692	117 978	0	14 222	0	3 712 600	
Чистый разрыв ликвидности	1 848 515	(27 696)	58 752	95 981	0	314 696	890	2 291 138	
Совокупный разрыв ликвидности	1 848 515	1 820 819	1 879 571	1 975 552	1 975 552	2 290 248	2 291 138		

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

Срок погашения/возврата 24,9% ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженной в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
в долларах США	0,8547%	2,3681%
в евро	0,1763%	0,2744%
в индийских рупиях	0,1019%	0,0628%
балансирующая позиция в российских рублях	-1,1329	-2,7053

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2021 года					31 декабря 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Индийская рупия	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Индийская рупия	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	28 245	1 976 477	12 151	2 586	2 019 459	40 324	886 166	15 608	1 350	943 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	230 700	0	0	0	230 700	278 092	0	0	0	278 092
Средства в других банках	2 759 000	0	0	0	2 759 000	4 055 361	0	0	0	4 055 361
Кредиты клиентам	422 758	34 971	0	1	457 730	421 524	21 988	0	0	443 512
Инвестиционные ценные бумаги	362 545	0	0	0	362 545	922 449	1 366 566	0	0	2 289 015
Основные средства и нематериальные активы	22 087	0	0	0	22 087	16 567	0	0	0	16 567
Прочие активы	74 400	0	228	0	74 628	11 151	5 881	0	0	17 032
Текущие активы по налогу на прибыль	1 458	0	0	0	1 458	72 313	0	0	0	72 313
Отложенные активы по налогу на прибыль	39 445	0	0	0	39 445	47 132	0	0	0	47 132
Итого финансовых активов	3 899 735	2 011 448	12 379	2 587	5 926 149	5 864 913	2 280 601	15 608	1 350	8 162 472
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	185 644	0	0	0	185 644	225 974	1 479 009	0	0	1 704 983
Средства клиентов	1 387 130	2 064 829	10 415	332	3 462 706	3 370 650	751 949	4 766	0	4 127 365
Прочие обязательства	45 117	4	6 465	0	51 586	69 160	22	15	5	69 202
Итого финансовых обязательств	1 617 891	2 064 833	16 880	332	3 699 936	3 665 784	2 230 980	4 781	5	5 901 550
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	2 281 844	(53 385)	(4 501)	2 255	2 226 213	2 199 129	49 621	10 827	1 345	2 260 922
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(73 393)	64 773	8 620	0	0	0	0	0	0	0
Чистая валютная позиция	2 208 451	11 388	4 119	2 255	2 226 213	2 199 129	49 621	10 827	1 345	2 260 922
Обязательства кредитного характера	218 532	61 306	0	6 450	286 288	154 767	70 187	9 975	6 669	241 598

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 339)	4 962
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(450)	1 083
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	226	135

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

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 139	4 962
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	412	1 083
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	226	135

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Средства в других банках	0,0%	X	X	X	3,9%	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	9,3%	3,0%	X	0,0%	9,7%	3,0%	X	X
- частные лица	10,7%	5,0%	X	X	10,2%	5,3%	X	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,3%	X	X	X	7,7%	7,9%	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	0,7%	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	3,0%	1,0%	X	X	0,0%	0,0%	0,0%	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 861)	2 343
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	14 861	(2 343)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	11 051	0	(685 070)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(10 670)	0	(843 497)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	67,07%	44,296%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	67,07%	44,296%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	67,07%	46,172%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Вице-президентом и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Оценочный резерв не формировался.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством

с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	204 486	148 407
Гарантии выданные	94 465	105 107
Резерв по обязательствам кредитного характера	(12 664)	(11 916)
Итого обязательств кредитного характера	286 287	241 598

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

25. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании

указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Уровень 1	Всего	Уровень 1	Всего
Инвестиционные ценные бумаги	362 545	362 545	2 289 015	2 289 015

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

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано):

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя	тыс. рублей	Средняя	тыс. рублей	Средняя	тыс. рублей	Средняя	тыс. рублей	Средняя	
		% ставка		% ставка		% ставка		% ставка		% ставка	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 971 001	X	0	X	0	X	0	X	0	X	1 971 001
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства других банков	184 883 268	0,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	184 883 268

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Всего
	тыс. рублей	Средняя	тыс. рублей	Средняя	тыс. рублей	Средняя	тыс. рублей
		% ставка		% ставка		% ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	314 412	X	0	X	0	X	314 412
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	869 905	X	0	X	0	X	869 905

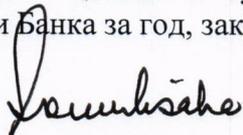
27. События после отчетной даты

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

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Президент



(Сурик Саха)

Главный бухгалтер



(А.Н. Силонов)

Утвержден Президентом Банка «27» августа 2021 г.