

**«Банк Заречье»
(Акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
Заключение аудиторов по обзорной проверке
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ3

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА:

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	7

Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

1. Информация о Банке	8
2. Основы составления отчетности	8
3. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	9
5. Кредиты клиентам	9
6. Основные средства	11
7. Средства клиентов	12
8. Комиссионные доходы и расходы	13
9. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	14
10. Дивиденды	14
11. Управление финансовыми рисками	14
12. Управление капиталом	17
13. Условные обязательства	18
14. Операции со связанными сторонами	19



Заключение
по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам
«Банка Заречье» (Акционерного общества)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «Банка Заречье» (Акционерного общества) (1021600000586, 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2), по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, избранных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство «Банка Заречье» (Акционерного общества) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 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 по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель аудиторской организации

В.Е. Морозов



Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит»,
ОГРН 1027739112081
119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 12006285118

«18» августа 2021 года

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	106 894	129 941
Средства в Центральном банке Российской Федерации	4	77 771	72 841
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		20 024	16 957
Средства в банках		1 372 295	1 932 437
Кредиты клиентам	5	1 013 295	1 218 396
Инвестиционные финансовые активы		-	150
Основные средства	6	170 296	374 889
Нематериальные активы		3 606	3 829
Инвестиционная недвижимость		406 805	250 909
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 345	1 345
Текущие требования по налогу на прибыль		24 800	3
Отложенные налоговые активы		-	8 332
Прочие активы		367 030	405 546
ИТОГО АКТИВОВ		3 564 161	4 415 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	7	2 378 896	3 244 047
Выпущенные векселя		100 795	-
Отложенные налоговые обязательства		5 638	-
Прочие обязательства		15 963	31 819
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 501 292	3 275 866
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль (убыток)		(8 838)	68 002
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 062 869	1 139 709
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		3 564 161	4 415 575

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 18 августа 2021 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**
(В тысячах российских рублей)

(Неаудированные данные)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		76 819	81 777
Проценты уплаченные		(33 045)	(25 834)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		460	(6 343)
Комиссии полученные		9 161	7 928
Комиссии уплаченные		(2 422)	(3 785)
Прочие операционные доходы		6 858	3 136
Операционные расходы		(73 211)	(78 063)
Уплаченный налог на прибыль		(31 929)	(348)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(47 309)	(21 532)
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		644 623	90 336
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		(3 067)	1 977
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		559 994	259 999
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		44 075	(932)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		43 621	(170 708)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		(881 172)	(122 855)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(862 759)	(123 038)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(18 413)	183
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(283 858)	(54 051)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации инвестиционных финансовых активов		550	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(299)	(24 564)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		169 997	373
Приобретение объектов инвестиционного имущества		(629)	-
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		-	23 880
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		7	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		169 626	(311)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска векселей		100 000	-
Выплаченные дивиденды	10	(18)	-
Погашение обязательств по аренде		-	(1 448)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		99 982	(1 448)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3 867)	12 120
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(18 117)	(43 690)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	202 782	229 582
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	184 665	185 892

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 18 августа 2021 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления *

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

1. Информация о Банке

"Банк Заречье" (АО) ведет свою историю от Кировского отделения Госбанка, созданного в Казани в 1940 году. В 1990 году банк стал коммерческим и приобрел свое официальное название "Заречье".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (кроме счетов эскроу) на одно физическое лицо, на одного индивидуального предпринимателя, на одно малое предприятие в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества выплачивается в размере 100 % суммы, находящейся на указанном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 миллионов рублей.

Банк имеет филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, представительство в Москве.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 30 июня 2021 года численность персонала Банка составила 136 человек (31 декабря 2020 года: 146 человек).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка:

Наименование акционера	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Девярых Наталья Владимировна (<i>Председатель Совета директоров</i>)	19.53%	19.53%
ПАО "Казанский вертолетный завод"	16.29%	16.29%
АО "Орелагроюг"	9.95%	9.95%
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95%	9.95%
ООО "Эндевер"	9.88%	9.88%
ООО "ТФК"	9.77%	9.77%
ООО "Корса"	9.17%	9.17%
ООО "Орловская пшеница"	7.78%	7.78%
Рябов Игорь Алексеевич (<i>член Правления</i>)	5.08%	5.08%
Прочие	2.61%	2.61%
Всего:	100%	100%

2. Основы составления отчетности

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 является неаудированной и не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы валют, использованные Банком при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб. / долл. США	72.3723	73.8757
Руб. / евро	86.2026	90.6824

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

3. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты

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 изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2021 года новых стандартов, описанных ниже.

«Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Поправки предоставляют временные упрощения практического характера, которые будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Средства в Центральном банке Российской Федерации	77 771	72 841
Наличные средства	53 390	76 518
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	53 504	53 423
Итого денежных средств и их эквивалентов	184 665	202 782

Средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 77 771 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 72 841 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в примечании 11.

5. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Юридические лица	1 069 966	1 270 601
Физические лица	25 046	18 895
	1 095 012	1 289 496
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(81 717)	(71 267)
Итого кредитов клиентам	1 013 295	1 218 229

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Юридические лица	Физические лица	Итого
1 января 2021 года	70 994	273	71 267
Создание / (Восстановление) резерва	10 479	(29)	10 450
30 июня 2021 года	81 473	244	81 717

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

5. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Юридические лица	Физические лица	Итого
1 января 2020 года	82 200	347	82 547
Создание / (Восстановление) резерва	(5 597)	(170)	(5 767)
30 июня 2020 года	76 603	177	76 780

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности:

	30 июня 2021 (Неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	579 893	53.0	668 722	51.9
Производство пищевых продуктов	157 865	14.4	149 285	11.6
Добыча полезных ископаемых	74 751	6.8	55 508	4.3
Операции с недвижимым имуществом	70 127	6.4	279 360	21.7
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	70 125	6.4	53 871	4.2
Арендные услуги	60 672	5.5	-	-
Физические лица	25 046	2.3	18 895	1.5
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	18 322	1.7	18 200	1.4
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	17 571	1.6	17 866	1.4
Деревообрабатывающая промышленность	15 905	1.5	14 480	1.1
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	4 575	0.4	6 000	0.5
Производство мебели и прочей продукции	160	-	-	-
Строительство	-	-	6 149	0.5
Целлюлозно-бумажное производство	-	-	1 160	0.1
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	1 095 012	100	1 289 496	100

Крупные кредиты (кредиты, сумма которых превышает 10% капитала Банка) на 30 июня 2021 года включали в себя три кредита на общую сумму 494 153 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: четыре кредита на общую сумму 818 150 тыс. руб.).

Ниже представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	890 245	-	179 721	1 069 966
Резерв под ОКУ	(11 460)	-	(70 013)	(81 473)
Итого кредитов юридическим лицам	878 785	-	109 708	988 493
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	25 046	-	-	25 046
Резерв под ОКУ	(244)	-	-	(244)
Итого кредитов физическим лицам	24 802	-	-	24 802
Итого кредитов клиентам	903 587	-	109 708	1 013 295

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

5. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	1 041 590	208 809	20 202	1 270 601
Резерв под ОКУ	(3 812)	(58 904)	(8 278)	(70 994)
Итого кредитов юридическим лицам	1 037 778	149 905	11 924	1 199 607
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	18 895	-	-	18 895
Резерв под ОКУ	(273)	-	-	(273)
Итого кредитов физическим лицам	18 622	-	-	18 622
Итого кредитов клиентам	1 056 400	149 905	11 924	1 218 229

Ниже представлена информация о просроченных кредитах клиентам:

Кредиты юридическим лицам	30 июня 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
С задержкой платежей со сроком «от 91 до 180 дней»	99 285	-
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	2 001	2 001
Итого	101 286	2 001

Анализ кредитов клиентам по структуре валют представлен в примечании 11. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 14.

6. Основные средства

Ниже приведена информация по приобретению и выбытию основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(Неаудированные данные)	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земельные участки	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	213 995	7 579	19 206	27 875	219 837	25 687	514 179
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Улучшения	-	-	-	170	-	-	170
Выбытия/переводы	(1 627)	(1 023)	-	(3 041)	(199 957)	(99)	(205 747)
Остаток на 30 июня 2021 года	212 368	6 556	19 206	25 004	19 880	25 588	308 602
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	77 759	-	10 956	26 473	-	24 102	139 290
Амортизация за период	2 049	-	433	318	-	291	3 091
Выбытия/переводы	(970)	-	-	(3 014)	-	(91)	(4 075)
Остаток на 30 июня 2021 года	78 838	-	11 389	23 777	-	24 302	138 306
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	133 530	6 556	7 817	1 227	19 880	1 286	170 296

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

6. Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой вложения Банка в сооружения и строительство основных средств. По завершении сооружения и строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Ниже приведена информация по приобретению и выбытию основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земельные участки	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	198 705	7 579	15 575	32 768	219 867	26 573	501 067
Поступления	15 650	-	8 664	120	-	-	24 434
Выбытия/переводы	-	-	(5 033)	(3 640)	-	-	(8 673)
Остаток на 30 июня 2020 года	214 355	7 579	19 206	29 248	219 867	26 573	516 828
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	73 427	-	14 738	31 722	-	24 185	144 072
Амортизация за период	2 289	-	461	186	-	400	3 336
Выбытия/переводы	-	-	(4 990)	(3 610)	-	-	(8 600)
Остаток на 30 июня 2020 года	75 716	-	10 209	28 298	-	24 585	138 808
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года	138 639	7 579	8 997	950	219 867	1 988	378 020

7. Средства клиентов

	30 июня 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	674 886	473 479
Срочные депозиты	681 013	1 762 309
Физические лица		
Текущие счета	17 737	22 565
Срочные депозиты	1 005 260	985 694
Итого средств клиентов	2 378 896	3 244 047

7. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

	30 июня 2021 (Неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 022 997	43.0	1 008 259	31.1
Сельское хозяйство	982 236	41.3	1 444 042	44.5
Производство пищевых продуктов	179 528	7.5	510 378	15.7
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	51 840	2.2	120 453	3.7
Добыча полезных ископаемых	33 325	1.4	31 910	1.0
Химическое производство	25 048	1.1	37 090	1.1
Деятельность общественных организаций	13 214	0.6	12 058	0.4
Операции с недвижимым имуществом	12 815	0.5	16 898	0.5
Здравоохранение и социальные услуги	12 374	0.5	12 503	0.4
Арендные услуги	5 578	0.2	-	-
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	5 155	0.2	3 828	0.1
Строительство	4 732	0.2	6 158	0.2
Образование	4 153	0.2	2 517	0.1
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств	2 782	0.1	6 337	0.2
Туристические услуги	2 576	0.1	2 671	0.1
Ремонт и монтаж машин и оборудования	2 186	0.1	547	-
Транспортная деятельность	2 095	0.1	7 797	0.2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 762	0.1	4 576	0.1
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	1 687	0.1	99	-
Финансы	869	-	1 478	-
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами и их обслуживание	607	-	3 565	0.1
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	158	-	1 777	0.1
Прочее	11 179	0.5	9 106	0.3
Итого средств клиентов	2 378 896	100	3 244 047	100

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в примечании 11. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 14.

8. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	5 880	5 738
Осуществление переводов денежных средств	3 264	2 135
Операции с валютными ценностями	15	51
Прочее	4	4
Итого комиссионных доходов	9 163	7 928
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	(1 070)	(2 327)
Расчетно-кассовое обслуживание	(489)	(505)
Операции с валютными ценностями	(313)	(362)
Прочее	(432)	(474)
Итого комиссионных расходов	(2 304)	(3 668)
Чистые комиссионные доходы	6 859	4 260

9. Расходы на содержание персонала и административные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Расходы на персонал	36 125	38 224
Социальные отчисления	10 539	11 271
Информационные услуги и услуги связи	2 991	2 653
Страхование	2 806	4 613
Охранные услуги	2 100	3 082
Расходы по краткосрочной аренде	1 713	2 762
Прочие административные расходы	9 345	8 354
Итого операционных расходов	65 619	70 959

10. Дивиденды

<i>(Неаудированные данные)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	18	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(18)	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	-	-	-	-

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

11. 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.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

11. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 30 июня 2021 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	31 185	37 481	28 843	9 384	106 894
Средства в Центральном банке Российской Федерации	77 771	-	-	-	77 771
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	20 024	-	-	-	20 024
Средства в банках	1 372 295	-	-	-	1 372 295
Кредиты клиентам	1 013 295	-	-	-	1 013 295
Основные средства	170 296	-	-	-	170 296
Нематериальные активы	3 606	-	-	-	3 606
Инвестиционная недвижимость	406 805	-	-	-	406 805
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 345	-	-	-	1 345
Текущие требования по налогу на прибыль	24 800	-	-	-	24 800
Прочие активы	31 125	329 320	-	6 585	367 030
Итого активов	3 152 548	366 801	28 843	15 969	3 564 161
Обязательства					
Средства клиентов	2 324 293	48 091	6 512	-	2 378 896
Выпущенные векселя	100 795	-	-	-	100 795
Отложенные налоговые обязательства	5 638	-	-	-	5 638
Прочие обязательства	15 088	-	875	-	15 963
Итого обязательств	2 445 814	48 091	7 387	-	2 501 292
Чистая балансовая позиция	706 734	318 710	21 456	15 969	1 062 869
Обязательства кредитного характера (примечание 13)	68 615	-	-	-	68 615

На 31 декабря 2020 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	54 635	33 336	31 807	10 163	129 941
Средства в Центральном банке Российской Федерации	72 841	-	-	-	72 841
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 957	-	-	-	16 957
Средства в банках	1 932 437	-	-	-	1 932 437
Кредиты клиентам	1 218 396	-	-	-	1 218 396
Инвестиционные финансовые активы	150	-	-	-	150
Основные средства	374 889	-	-	-	374 889
Нематериальные активы	3 829	-	-	-	3 829
Инвестиционная недвижимость	250 909	-	-	-	250 909
Отложенные налоговые активы	8 332	-	-	-	8 332
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 345	-	-	-	1 345
Прочие активы	21 439	377 061	-	7 049	405 549
Итого активов	3 956 159	410 397	31 807	17 212	4 415 575
Обязательства					
Средства клиентов	3 151 978	84 673	7 396	-	3 244 047
Прочие обязательства	31 804	-	15	-	31 819
Итого обязательств	3 183 782	84 673	7 411	-	3 275 866
Чистая балансовая позиция	772 377	325 724	24 396	17 212	1 139 709
Обязательства кредитного характера (примечание 13)	80 580	-	-	-	80 580

11. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Также осуществляется управление платежной позицией Банка – обеспечение платежного оборота Банка и его клиентов денежными ресурсами.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

<i>(Неаудированные данные)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 446 404	411 500	415 770	128 843	2 402 517
Неиспользованные кредитные линии	-	-	31 464	37 207	68 671
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 446 404	411 500	447 234	166 050	2 471 188

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	2 451 901	254 650	379 183	183 163	3 268 897
Неиспользованные кредитные линии	42	2 422	3 388	74 751	80 603
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 451 943	257 072	382 571	257 914	3 349 500

11. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

12. Управление капиталом

Система управления капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Расчет объема необходимого капитала производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", структура которого представлена в таблице ниже:

	На 30 июня 2021 года (Неаудированные данные)	На 31 декабря 2020 года
Основной капитал	974 604	974 904
Дополнительный капитал	148 496	137 233
Итого общего капитала	1 123 100	1 112 137

Для определения уровня достаточности капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а именно:

- Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1). Минимальное значение норматива установлено на 30 июня 2021 года на уровне 4.5% (31 декабря 2020 года: 4.5%).
- Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2). Минимальное значение норматива установлено 30 июня 2021 года на уровне 6% (31 декабря 2020 года: 6%).
- Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0). Минимальное значение норматива установлено 30 июня 2021 года на уровне 8% (31 декабря 2020 года: 8%).

Ниже приведены значения нормативов достаточности капитала Банка:

	На 30 июня 2021 года (Неаудированные данные)	На 31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	38.14	35.83
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	38.14	35.83
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	41.63	38.65

Контроль над соблюдением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

В течение 6 месяцев 2021 года и в течение 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленному уровню.

13. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не формировал резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2021 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	68 671	80 603
	68 671	80 603
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(56)	(23)
Итого обязательства кредитного характера	68 615	80 580

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

14. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы		
Кредиты клиентам	2 409	29 958
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	48	30
Прочие активы	16 911	-
Обязательства		
Средства клиентов	36 136	227 305
Выпущенные векселя	-	100 795
Прочие обязательства	1 027	-

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы		
Кредиты клиентам	2 134	29 958
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	40	30
Прочие активы	10 897	-
Обязательства		
Средства клиентов	63 284	567 291
Прочие обязательства	965	-
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	42

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	108	1 634
Процентные расходы по средствам клиентов	(178)	(1 086)
Процентные расходы по выпущенным векселям	-	(795)
(Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6 014	6
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	246	202
Комиссионные доходы	1	170
Прочие операционные доходы	-	141
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(5 052)	(413)

14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	394	39	874
Процентные расходы по средствам клиентов	(183)	(864)	(772)
(Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74)	5	(30)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	(38 734)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	(59)	6
Комиссионные доходы	11	6	199
Прочие операционные доходы	60	-	37
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 122)	(5 129)	(539)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил 4 732 тыс. руб. (30 июня 2020 года: 4 940 тыс. руб.).