

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ БАНК РМР (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	70150	84726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	17391	26513
2.1	Обязательные резервы		5063	5961
3	Средства в кредитных организациях	5.1	183520	217857
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2;5.4	416397	317030
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.6;5.7	906794	824822
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		47	871
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.14;5.18;5.19	14552	7345
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.20	3365	2689
14	Всего активов		1612216	1481853
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		929328	834956
16.1	средства кредитных организаций	5.21.2	11667	14479
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.22	917661	820477
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		186133	342602
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.26	28923	10254
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

	через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		28923	10254
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		268	388
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.28	25321	13789
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2171	404
23	Всего обязательств		986011	859791
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		50000	50000
27	Резервный фонд		64829	64829
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		421376	417233
36	Всего источников собственных средств		626205	622062
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		636783	54751
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	92896

Операции, подлежащие отражению по статье 4а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 10 Отложенный налоговый актив раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
20 Отложенные налоговые обязательства
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
29 Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье

39 Условные обязательства некредитного характера

раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Председатель Правления

Зими́на Н. О.

Заместитель главного бухгалтера

Лебедева Н. В.

Исполнитель

Телефон: (495) 737-86-43

Лебедева Н. В.



09.08.2021
Контрольная сумма 0409806 :55008
доп. строки :0
Версия файла описателей (.PAK) :29.06.2021

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ БАНК РМР (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		57912	61040
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7184	3815
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39403	43665
1.3	от вложений в ценные бумаги		11325	13560
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3253	3407
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6	417
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2990	2826
2.3	по выпущенным ценным бумагам		257	164
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		54659	57633
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-11656	-3320
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5723	-4355
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		43003	54313
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11723	-3582
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17255	14755
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1594	14053
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		187	0
14	Комиссионные доходы		54934	51672
15	Комиссионные расходы		6261	10105
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям		-2313	-1574
19	Прочие операционные доходы		2705	10955
20	Чистые доходы (расходы)		99381	130487
21	Операционные расходы	6	90307	97740
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		9074	32747
23	Возмещение (расход) по налогам	6	4931	6017
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4143	26730
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4,2;6	4143	26730

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4143	26730
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		4143	26730

Операции, подлежащие отражению по статье

7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

- 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований)
по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые
не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть
переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

- 6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

- 6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой
стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

- 6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые
могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть
переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль

не осуществлялись

Председатель Правления

Зими́на Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

Лебеде́ва Н.В.

Заместитель главного бухгалтера

Лебеде́ва Н.В.

Телефон: (495) 737-86-43



09.08.2021

Контрольная сумма

:
Раздел 1. 27455
доп. строки P1. 0
Раздел 2. 32288
доп. строки P2. 0

Версия файла описателей (.PAK): 29.06.2021

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ			
Код по ОКД	Код кредитной организации (ФинОКА)	Код по ОКТО	Регистрационный номер (Лицензионный номер)
65300000	11756424		2574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(Публичная форма)

на 31.07.2011 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) БАНК РАЗВИТИЕ И КОДЕНОВАНИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(полное наименование) кредитной организации / БАНК РИП (АО)

Местонахождение кредитной организации / г. Москва, ул. Космонавтов, д. 21, стр. 1

(головной кредитной организации банковской группы) 123557, г. Москва, ул. Космонавтов, д. 21, стр. 1

Код формы по ОКД, выданная
кредитными организациями

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер колонки	Стоимость инструмента (показатели) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показатели) на начало отчетного периода, тыс. руб.	Сколько на статьи бухгалтерского баланса (публикуемые) относятся доли банковского капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обязательства акциями (долями)				
1.2	привилегированные акции				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доля уставного капитала, подлежащая возврату, исключение из расчета собственные средства («капитал») кредитной организации, принадлежащие третьим сторонам				
5	Инструменты базового капитала депозитария организации, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, всего (Строка 1 + Строка 2 + Строка 3 + Строка 4 + Строка 5)				
7	Выказали, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Долговая репутация (удерж) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Неогранные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы формирования депозитов готово				
12	Нераспределенные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок спекулятивными				
14	Вклады в уставный капитал кредитной организации (по обязательствам, подлежащим по созданию стоимости)				
15	Активы неопознанных платежей с установленными выплатами				
16	Включения в собственные акции (доли)				
17	Исключены включения кредитной организации в финансовый отчет организации в инструментах базового капитала				
18	Исключены включения в инструменты базового капитала финансовый отчет организации				
19	Существенные включения в инструменты базового капитала				

79	Ограничения на исключение в расчет дополнительного капитала суми разряда на возможные потери при исполнении, подлежащие признанию резерва по оценкам				
80	Инструменты, подлежащие признанию исключения из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих признанию исключения из расчета собственных средств (капитала)				
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
83	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталах, раскрываемой.

Раздел I(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (индикатора)	Номер поправки	Стоимость инструмента (величина показателя на отчетную дату, тыс. руб.)	Стоимость инструмента (величина показателя на начало отчетного года, тыс. руб.)	5
1	2	3	4		
1	Уставный капитал и эмиссионный фонд, всего, в том числе (формированный):		12379,0000	12379,0000	12379,0000
1.1	обязательные акции (долю)		12379,0000	12379,0000	12379,0000
1.2	привилегированные акции		0,0000	0,0000	0,0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		411561,0000	343278,0000	343278,0000
2.1	прямые лет		411561,0000	343278,0000	343278,0000
2.2	отчетного года		0,0000	0,0000	0,0000
3	Резервный фонд		64829,0000	64829,0000	64829,0000
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)		600140,0000	531857,0000	531857,0000
5	Показатели, указывающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2584,0000	2941,0000	2941,0000
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери		0,0000	0,0000	0,0000
5.2	вложения в собственные акции (долю)		0,0000	0,0000	0,0000
5.3	отраженная величина дополнительного капитала		0,0000	0,0000	0,0000
6	Средний капитал (строка 4 - строка 5)		597556,0000	528916,0000	528916,0000
7	Источники дополнительного капитала		0,0000	0,0000	0,0000
8	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0,0000	0,0000	0,0000
8.2	отраженная величина дополнительного капитала		0,0000	0,0000	0,0000
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		0,0000	0,0000	0,0000
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		597556,0000	528916,0000	528916,0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		6555,0000	71531,0000	71531,0000
11.1	Резервы на возможные потери		0,0000	0,0000	0,0000
12	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000

12.1	вложения в собственные инструменты длительного климата	0.0000	0.0000
12.2	просроченная работоспособная задолженность, длительность свая 30 календарных дней	0.0000	0.0000
12.3	просроченная работоспособная задолженность, длительность задолженности превышает 30 календарных дней, но не превышает 60 календарных дней, в том числе: акционер (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
12.4	вложения в сокрытие и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, участия, вклада, доли участия, доли участия, и стоимостью, по которой доля была приобретена другой участнику	0.0000	0.0000
13	Долгосрочный капитал - всего (Строка 11 - Строка 12)	6535.0000	71372.0000
14	Собственные средства (капитал), всего (Строка 10 + строка 13)	60411.0000	60048.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимое для определения достаточности основного капитала	112789.0000	127442.0000
15.2	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	112789.0000	127442.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

1	2	3	4	5	6	7	8	9	Данные на отчетную дату,		Данные на начало отчетного года,	
									тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	2.1	2.2	2.3	2.4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		1338238.0000	1087322.0000	493772.0000	1270574.0000	1888707.0000	656520.0000				
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> в процентах		539641.0000	539641.0000	0.0000	420239.0000	420239.0000	0.0000				
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		9886.0000	9886.0000	1977.0000	14935.0000	14935.0000	2987.0000				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов		684701.0000	407795.0000	487795.0000	835400.0000	653531.0000	653531.0000				
1.5	Активы кредитных требований и других требований к контрагентам, отраженные на балансовых счетах, всего (Строка 10 по оценке 77 (7), с коэффициентом риска 150 процентов)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		108386.0000	108386.0000	17677.0000	31745.0000	31745.0000	31745.0000	2349.0000			
2.1.1	исключенные ССУД с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.2	исключенные ССУД с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.3	исключенные ССУД с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.4	исключенные и иные ССУД, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.5	требования участников биржи		108386.0000	108386.0000	17677.0000	31745.0000	31745.0000	31745.0000	2349.0000			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		49591.0000	31679.0000	47510.0000	33325.0000	33844.0000	30767.0000				
2.2.1	с коэффициентом риска 150		49591.0000	31679.0000	47510.0000	33325.0000	33844.0000	30767.0000				
2.2.2	с коэффициентом риска 250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.2.1	по сделкам по покупке или продаже акций или социальных облигаций, в том числе		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.2.2	по сделкам по покупке или продаже облигаций, в том числе		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.2.3	по сделкам по покупке или продаже облигаций, в том числе		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3	Капитал на возмещение доли, всего, в том числе:		35315.0000	31630.0000	13903.0000	30302.0000	34537.0000	14825.0000				
3.1	с коэффициентом риска 120		46.0000	46.0000	8.0000	68.0000	68.0000	14.0000				
3.2	с коэффициентом риска 130		20300.0000	17845.0000	5354.0000	0.0000	0.0000	0.0000				

3.3	С коэффициентом риска 150	25.0000	25.0000	11.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	С коэффициентом риска 160	15000.0000	15000.0000	8106.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	С коэффициентом риска 200	220.0000	214.0000	421.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	С коэффициентом риска 300	0.0000	0.0000	0.0000	87.0000	84.0000	168.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	72630.0000	71964.0000	638.0000	44836.0000	44407.0000	841.0000	0.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	389.0000	281.0000	141.0000	1788.0000	1622.0000	811.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	2444.0000	2443.0000	491.0000	160.0000	158.0000	31.0000	0.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска	69877.0000	69178.0000	0.0000	42361.0000	42327.0000	0.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000

С1. Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 180-й редакции от 11.03.2014 г. (далее – Инструкция) и с учетом информации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о странах оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн руб.)					
			Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		39387.0000	40313.0000				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		261248.0000	267554.0000				
6.1.1	Чистые процентные доходы		113961.0000	117186.0000				
6.1.2	Чистые процентные доходы		141285.0000	130466.0000				
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета вероятных операционных рисков		3.0000	3.0000				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	
7	Средствый рыночный риск, всего, в том числе:		53371.0000	46465.0000			
7.1	процентный риск		3426.4000	3717.2000			
7.2	фондовый риск		843.2000	0.0000			
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000			
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация об объеме резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Приток (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Величина сформированных резервов на возможные потери, в том числе:		287544.0000	5767.0000	159777.0000			
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		282377.0000	4895.0000	158802.0000			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, в прочие потери		1841.0000	575.0000	1266.0000			
1.3	по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием,		726.0000	297.0000	429.0000			

1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0000	0.0000	0.0000
-----	---	--------	--------	--------

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного портфеля, классифицированных на основании рейтинга упоминаемого органа управления (орган) кредитной организации и более высокому критерию качества, чем то вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.			Формированный резерв на возможные потери, в соответствии с методическими рекомендациями, установленными в 500 Л и в 611-п (процент)			Формированный резерв на возможные потери в соответствии с методическими рекомендациями, установленными в 500 Л и в 611-п (процент)			Минимальное обязательное формирование резерва
		3	4	5	6	7	8	9			
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
2	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
3	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
4	4	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
4.1	4.1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
5	5	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
6	6	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
7	7	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
8	8	1	2	3	4	5	6	7	8	9	

Подраздел 3.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяется депозитарием, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость (справочная стоимость) ценных бумаг				Формированный резерв на возможные потери			
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	1.1	1	2	3	4	5	6	7	8
2	2	1	2	3	4	5	6	7	8
2.1	2.1	1	2	3	4	5	6	7	8
3	3	1	2	3	4	5	6	7	8
3.1	3.1	1	2	3	4	5	6	7	8

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов						Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	2	1	2	3	4	5	6	7	8
2.1	2.1	1	2	3	4	5	6	7	8
2.2	2.2	1	2	3	4	5	6	7	8
3	3	1	2	3	4	5	6	7	8
3.1	3.1	1	2	3	4	5	6	7	8

3.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями		414866.0000	414866.0000	414866.0000																
4	Счета на корреспондентских счетах в кредитных организациях		279330.0000		0.0000																
5	Банковские вклады (депозиты)		400720.0000		0.0000																
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		307441.0000		0.0000																
7	Суды, предоставленные физическим лицам		76001.0000		0.0000																
8	Основные средства		15630.0000		0.0000																
9	Прочие активы		71892.0000		0.0000																

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Стороначное фирменное наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Права, применимые к инструменту	К. номер инструмента	Регулятивные условия																
					Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень консолидации, в который включается инструмент	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска инструмента (разрешения)	Наименование инструмента	Датум погашения инструмента	Наличие залога	Наличие права выкупа инструмента	Наличие права конвертации инструмента	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень консолидации, в который включается инструмент	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Проценты/дивиденды/курсовая доход									
												Ставка	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Адрес эмитента инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых конвертируется инструмент	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень консолидации, в который включается инструмент	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	Уровень признания инструмента	
																							1

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента	Тип инструмента	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/курсовая доход	
					Соответствие требованиям Полнения Банка России к БББ-П и Полнения Банка России к ЗББ-П	Описание несоответствия
1	2	3	4	5	6	7

Раздел "Справочное". Информация о дивидендах

Информация о дивидендах, размере на возможные потери по судам, судам и правдивости к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) размера в отчетном периоде (мес. руб.).

Всего ВВББЗ, в том числе вкладами:

1.1. входе СУБ

10000

- 1.2. изменение качества ССУА 38663;
 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иные прочие 30370.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (исч. руб.), всего 75989, в том числе издается:
 2.1. списания безнадёжных ССУА 0;
 2.2. погашения ССУА 32177;
 2.3. изменения качества ССУА 15889;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 27927.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

Заместитель главного бухгалтера

Фонд. 09.06.2021

Контрольная сумма Ф. 0402988 Раздел 1 :11944
 Раздел 1(1):60213

Ф. 0402988 Раздел 2:

Показатель 2.1 №:1:46614

Показатель 2.1 №:2:50994

Показатель 2.2 №:1:82650

Показатель 2.2 №:2:85246

Показатель 2.3 :71208

Ф. 0402988 Раздел 3:

Показатель 3.1 :10798

Показатель 3.2 :10377

Показатель 3.3 :4911

Показатель 3.4 :96655

Ф. 0402988 Раздел 4 Премещение :0

Справочно :82758

Версия файла описателей (РАК):25.06.2021



Зиневя Н.О.

Доробаня Н.В.

Авора Н.В.

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4
30	Центрального контрагента НКЗ	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента НКЗ	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации НКЗ	0	0	0	0
33	Норматив текущей ликвидности РКО (НЛ5)	0	0	0	0
34	Норматив ликвидности небанковской кредитной орг. эмиссии, ипотечное право требования к заемщикам, денежные средства без отсрочки банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций ИС.1	0	0	0	0
35	Норматив максимальной совокупной величины обязательств расчетов клиентов - участников расчетов на завершение расчетов ИБ	0	0	0	0
36	Норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участники расчетов ИС.1	0	0	0	0
37	Норматив максимальной величины обязательств расчетов небанковских кредитных организаций ИС.2	0	0	0	0
38	Норматив минимального соотношения размера вложенного капитала и объема обязательств с ипотечные поручителем ИБ	0	0	0	0

Раздел 2. Информации о расчете норматива финансового риска (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового риска (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	0	0	0	0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированные финансовые отчеты, но не признаны в балансе организации, балансовых нормативов и размер (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	0	0	0	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет норматива финансового риска	0	0	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0	0	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	0	0	0
6	Поправка в части признания в кредитному портфелю услуги, обязательств кредитного характера	0	0	0	0
7	Прочие поправки	0	0	0	0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск с учетом поправок для расчета норматива финансового риска, всего	0	0	0	0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, признанного в учете в качестве источника ликвидности	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Величина балансовых активов под риск с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученных паравалютной премии и (или) с учетом поправок, если применимо), всего	0.00	0.00	0.00	0.00

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего	0.00							
6	Поправка на размер номинальной суммы кредитов и депозитов, выданных с ПИИ, подлежащей списанию с баланса	нетренировано							
7	Уменьшающая поправка на сумму процентной ставки в отношении кредитов	0.00							
8	Поправка в части требований банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом	0.00							
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по купонным кредитным ПИИ	0.00							
10	Уменьшающая поправка в части купонных кредитных ПИИ	0.00							
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправки, итого (Строка 5, 6, 7, 8, 9 и 10)	0.00							
Риск по операциям кредитования ценные бумаги									
12	Поправка по операциям кредитования ценные бумаги (без учета неттога), всего	0.00							
13	Поправка на величину актива денежной части (разница между операцией кредитования и операцией кредитования ценные бумаги)	0.00							
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценные бумаги	0.00							
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценные бумаги	0.00							
16	Поправка по операциям кредитования ценные бумаги с учетом поправки, итого (Строка 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00							
Риск по ухудшению обязательств кредитного характера (ФР)									
17	Номинальная величина риска по ухудшению обязательств кредитного характера, всего	0.00							
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00							
19	Величина риска по ухудшению обязательств кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)	0.00							
Клиент и риск									
20	Освоенный капитал	0.00							
21	Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств клиента по состоянию на 31 декабря финансового года, всего (Строка 3, 11, 16, 19)	0.00							
Итого: Финансовый результат									
22	Наработки финансового результата банка (ИЛ-Ф), Банковской Группы (ИЛ-Б), процент (Строка 20 : Строка 21)	0.00							

Таблица 3. Информации о риске и нормах кредитоспособности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021				Данные на 01.07.2021	
			включена (исключена) (тыс. руб.)	исключена (исключена) (тыс. руб.)	исключена (исключена) (тыс. руб.)	исключена (исключена) (тыс. руб.)		
1	2	3	4	5	6	7		
ВСКЛЮЧАЮЩИЕ ВИДЫ АКТИВОВ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли в числителе (ИЛ-В)		X				X	
ИСКЛЮЧАЮЩИЕ ВИДЫ АКТИВОВ								
2	Денежные средства финансовых лиц, всего, в том числе:							
3	Стабильные средства							
4	Нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без ограничений по срокам, в том числе:							
6	Операционные депозиты							
7	Денежные средства клиентов в операциях (прочие депозиты)							
8	Необеспеченные долговые обязательства						X	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X					
10	Долговые инструменты оттока денежных средств (ИЛ-Ф), в том числе:							
11	По приходящим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении депозитового обеспечения							

12	Связанные с автором финансирования по обеспечению долговых инструментов				
13	По обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и лимитам ликвидности				
14	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств в рамках депозитных соглашений				
15	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 18 + строка 14 + строка 15)		X		X
ОБОЗНАЧЕНИЕ ПРОЦЕНКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ипотекой, выданных операциями по ипотеке				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие операции				
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРЕЛИРОВАННАЯ СОВОКУПНОСТЬ					
21	Вид за вычетом корректировок, рассчитываем с учетом поправок на ликвидность в соответствии с ВАР-26 и ВАР-2		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НКО), кредитной организации (КОТ), процент		X		X




 Заместитель Председателя

 Заместитель главного бухгалтера

Председатель Правления
 Заместитель главного бухгалтера
 Заместитель главного бухгалтера
 Телефон: (065) 737-86-43
 85.081.2021
 Контрольная сумма:

☉ 813 Раздел 1 : 08814
 ☉ 813 Раздел 2.1 : 18522
 ☉ 813 Раздел 2.2 : 18522
 ☉ 813 Раздел 3 : 18073

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ БАНК РМР (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		24002	20375
1.1.1	проценты полученные		47629	56867
1.1.2	проценты уплаченные		-4018	-2763
1.1.3	комиссии полученные		54934	51672
1.1.4	комиссии уплаченные		-6417	-10105
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-265	-63
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17255	14755
1.1.8	прочие операционные доходы		1660	5266
1.1.9	операционные расходы		-82540	-92055
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4236	-3199
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-56277	236305
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		898	-4261
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-111759	76344
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-82484	-422479
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-609	2237
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1997	156897
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		106157	426838
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8	18946	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	14571	729
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-32275	256680
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12900	-3220
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12900	-3220
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-3358	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3358	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8610	25077
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-57143	278537
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		323135	342169
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		265992	620706

Председатель Правления

Зимина Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

Лебедева Н.В.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Лебедева Н.В.

09.08.2021
Контрольная сумма :52055
Версия файла описателей(.PAK):29.06.2021



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 1 полугодие 2021 года.**

**Банк развития и модернизации промышленности
(акционерное общество)**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 1 полугодие 2021 года

Единицы измерения годовой отчетности: валюта Российской Федерации

**2. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим
отчетным периодом**

В отчетном периоде изменение реквизитов Банка развития и модернизации промышленности (акционерное общество) – далее Банк по сравнению с началом 2021 года не происходило.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие реквизиты - Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), Банк РМП (АО), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

**3. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной
организацией, и о составе данной группы или информация о банковской
группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является
кредитная организация, а также источник публикации консолидированной
финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)**

В течение 6 месяцев 2021 года Банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

**4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной
организации (бизнес-линий).**

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество) – коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество), в период с 19.08.2015г. по ноябрь 2020 года - Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество).

Начиная с 08.11.2018 года, Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии № 2574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной

валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005).

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (АО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (АО) является членом СРО НФА с 2015 года.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. С 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

По состоянию на отчетную дату (на 01.07.2021г.) Банк РМП (АО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков, в частности, в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У – ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1. Основанием для классификации Банка является обобщающий результат по группам показателей оценки капитала и ликвидности как «хороших», активов, доходности и качества управления как «удовлетворительных», показателей процентного риска и риска концентрации как «приемлемых», и структуры собственности как «прозрачной».

Банк РМП (АО) представлен Центральным, тремя дополнительными офисами в Москве, а также одним кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банки.ру», по состоянию на июнь 2021 года Банк РМП (АО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 294 место по размеру активов (320 место по итогам 2020 года);
- 261 место по размеру собственных средств (277 место по итогам 2020 года);
- 264 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (255 место по итогам 2020 года);
- 240 место по объему предоставленных кредитов населению (252 место по итогам 2020 года);
- 200 место по объему вложений в ценные бумаги (облигации) (208 место по итогам

2020 года);

- 257 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (268 место по итогам 2020 года).

По состоянию на 01.07.2021 размер уставного капитала Банка РМП (АО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 604 111 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития;

- соответствие статусу высокотехнологичного универсального Банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиентоориентированного Банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, Банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающим принципом стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегия Банка основана на принципах преемственности целей деятельности Банка и стоящих перед ним задач, а также способов их решения, с учетом необходимости контроля и минимизации возникающих финансовых, операционных, правовых и репутационных рисков.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;

- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;

- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания, мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);

- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

Запланированные мероприятия по реализации Стратегии развития Банка в первом полугодии 2021 года осуществлялись с учетом необходимости соблюдения мер по профилактике новой коронавирусной инфекции (COVID-19) среди работников Банка и его клиентов. Работа Центрального офиса Банка и внутренних структурных подразделений в Москве и Санкт-Петербурге организована в строгом соответствии с нормативными документами Роспотребнадзора, Минтруда России и указаниями территориальных органов власти.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (АО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

Банк продолжает развиваться как Банк с базовой лицензией, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

На ряду с вышеуказанными лицензиями деятельность Банка в отчетном периоде также осуществлялась на основании:

-Лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем,

защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В течение 6 месяцев 2021 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Contact», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (АО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России,

документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (АО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2020-2021 годы», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития, и кроме того, соответствие статусу высокотехнологичного универсального банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, клиентоориентированного банка.

Правоспособность Банка на осуществление операций по размещению денежных средств с учетом получения статуса банка с базовой лицензией установлена в статьях 5 и 5.1 Закона «О банках и банковской деятельности».

Стратегия Банка в части размещения свободных денежных средств формируется с учетом необходимости диверсификации кредитных и рыночных рисков при одновременном поддержании стабильной доходности вложений.

Основными задачами в области размещения средств являются следующие:

- увеличение портфеля высоколиквидных ценных бумаг, выпускаемых надежными эмитентами. Повышение доходности активов и дальнейшее развитие инструментов снижения рисков, возникающих в связи с проведением операций на финансовых рынках (в том числе валютного, процентного и рыночного), снижение уровня принимаемых рисков;
- формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), поддержание кредитного портфеля в сложившемся объеме, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;
- развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам – контрагентам.

Сбалансированная политика и разумный консерватизм при проведении активных операций, принятие рисков в объеме и по операциям, которые позволяют проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания целевого уровня рентабельности деятельности и адекватного уровня ликвидности активов.

Банк планирует наращивать портфель высоколиквидных ценных бумаг (в том числе облигаций Федерального займа, а также акций и облигаций надежных российских эмитентов).

Текущая доходность ОФЗ обеспечивает получение стабильного дохода в средне- и долгосрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет

рассматривать указанные активы в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы с использованием сделок РЕПО.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

По итогам деятельности за 6 месяцев 2021 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 4 143 тыс. руб., для сравнения – за 1 полугодие 2020 года – аналогичный показатель составил 26 730 тыс. руб. Основной причиной ухудшения финансовых результатов деятельности Банка явилось сокращение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 12 459 тыс. руб. и 8,8 раза, а также чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 11 310 тыс. руб. или на 20,8%. Кроме того, в отчетном периоде у Банка снизились прочие операционные доходы по сравнению с аналогичным периодом в прошлом году на 8 250 тыс. руб. или в 4 раза.

На отчетную дату показатели рентабельности капитала и активов составили соответственно 0,7% и 0,3%, для сравнения показатели рентабельности за 6 месяцев 2020 года принимали следующие значения, рентабельность капитала составила 4,7%, рентабельность активов - 1,4%.

Основные показатели деятельности Банка за 1 полугодие 2020 года и 1 полугодие 2021 года представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		1 полугодие 2021г.	1 полугодие 2020г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	604 111	573 565	30 546	5,3
3.	Чистая прибыль /- Убыток	4 143	26 730	-22 587	-76,7
4.	Активы банка	1 612 216	1 927 977	-315 761	-16,4
5.	Обязательства банка	986 011	1 339 832	-353 821	-26,4
6.	Рентабельность активов, %	0,3%	1,4%	-1,1 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	0,7%	4,7%	-4,0 п.п.	X

По состоянию на 01.07.2021 г. Банк имеет следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский»;
- ДО «Рощинский»;
- ДО «Преображенский»;

- ККО «Приморский» в г. Санкт-Петербурге.

Ввиду увеличения длительности периода выхода внутренних структурных подразделений на точку безубыточности, руководством Банка в течение 2 квартала 2021 года принято решение о закрытии ОКВКУ «Пресненская» (закрыта 01.04.2021г.), новых внутренних структурных подразделений за период с 01.04.2021г. по 30.06.2021г. Банк не открывал.

4.3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность. Изменения внешней среды, в которой функционирует банк, реакция банка на эти изменения и их воздействие. Инвестиционная политика банка.

Два основных индекса – Московской биржи (MOEX) и РТС (RTSi) закончили первые полгода на позитивной ноте, прибавив 14,76% и 17,15%. Российский фондовый рынок по доходности даже опередил американский. Ключевым фактором здесь стал стремительный рост цен на нефть. Это также помогло укрепиться курсу рубля по отношению к доллару с 73,87 до 72,72 рублей, несмотря на введенные санкции в отношении российского государственного долга и сохраняющиеся иные экономические риски. Цены на нефть, в условиях сокращения объемов добычи со стороны стран ОПЕК+, а также восстановления спроса, продемонстрировали в первом полугодии значительный рост. Цена марки Brent выросла с \$51,5 до \$75 за баррель, или почти на 50%, прилично обогнав по доходности распиаренный биткоин с его 28%. На фоне дальнейшего роста спроса на авиакеросин по мере открытия международных границ, цена на нефть может достигнуть \$80 за баррель.

Помимо нефти, общие цены на товарно-сырьевом рынке выросли с начала года колоссально. Это касается как промышленных металлов (железо, сталь), иных энергоресурсов (уголь, газ), так и других товаров (например, древесина). Основная причина – восстановление спроса, плюс инфляция из-за огромных темпов печатания денежной массы.

На фоне усиления инфляционных рисков и роста доходности российских и зарубежных гособлигаций Банк России в первом полугодии 2021 года трижды повышал ключевую ставку с 4,25% до 5,5%. По мере восстановления экономики и уменьшения ее дезинфляционного влияния степень требуемой денежно-кредитной поддержки будет снижаться. Однако более высокий уровень инфляции в России по сравнению со странами - торговыми партнерами может в дальнейшем привести к ослаблению национальной валюты.

При реализации рискованного сценария Европейско-Азиатского Банка развития рост ВВП России в 2021 г. составит 1,9% – на 1,4 п.п. меньше, чем по базовому сценарию. Среднегодовой курс российского рубля к доллару окажется на уровне 78,8, что на 7% слабее базового прогноза. Инфляция из-за девальвации национальной валюты составит около 5% по итогам 2021 г., а ставка МІАСR – 5,1% в среднем за год. В 2022–2023 гг. в рискованном сценарии экономика России будет расти примерно на 1% в год

В 1 полугодии 2021 года значительно подорожали продукты питания, которые являются товарами повседневного спроса и во многом формируют ожидания. В связи с этим присутствует риск дальнейшего устойчивого повышения инфляционных ожиданий. Кроме того, восстановление внутреннего спроса в 2021 г. может оказаться проинфляционным, даже несмотря на его сохранение на уровнях ниже докризисных. Это связано с производственными ограничениями: производители могут не успевать за резкими изменениями спроса на продукцию. При сохранении повышенных месячных темпов роста потребительских цен переход к нейтральной денежно-кредитной политике будет более быстрым в сравнении с базовым сценарием и может завершиться уже в 2021 г. из-за долгосрочного негативного влияния пандемии на потенциальный экономический рост.

По-прежнему в течение 6 месяцев 2021 года вид банковской лицензии определял регулятивную нагрузку банка. Для банков с базовой лицензией введено упрощенное регулирование, которое, в том числе, предусматривает:

- неприменение к банкам с базовой лицензией по общему правилу новых, технически сложных международных стандартов регулирования;
- сокращение перечня отчетности, представляемой в Банк России;
- введение упрощенных требований к раскрытию информации;
- возможность выполнения руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля;
- сокращенное количество обязательных нормативов и особенности их расчетов;
- сокращение перечня показателей для оценки экономического положения банка.

В текущих экономических условиях Банку требуются дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности велась работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических лиц, в том числе клиентской базы Дополнительных офисов Банка;
- работа с просроченной задолженностью, увеличение кредитного портфеля;
- увеличение размера операционных доходов, сокращение операционных издержек;
- снижение стоимости фондирования;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;
- постоянная работа по недопущению сомнительных операций в Банке, проводимых в целях ПОД/ФТ;
- усиление системы управления рисками и капиталом, соответствующих требованиям

«Базель III».

Однако, в связи с тем, что Банк представлен только в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, это существенно ограничивает его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

Инвестиционная политика Банка в отчетном периоде имела следующие особенности. Согласно части пятой статьи 24 Закона «О банках и банковской деятельности», в связи с наличием статуса банка с базовой лицензией Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) был вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России.

Банк также был обязан соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Банк наращивал портфель высоколиквидных ценных бумаг (в том числе облигаций Федерального займа, а также акций и облигаций надежных российских эмитентов).

Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами выступали профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Политика Банка в области коммерческого кредитования имела консервативный характер и была направлена в первую очередь на улучшение качества действующего кредитного портфеля.

В целях повышения процентных доходов Банк наращивал кредитный портфель при одновременном обеспечении эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов. Фондирование новых кредитов в течение 6 месяцев 2021 года осуществлялось за счет пассивов, привлекаемых от клиентов - юридических лиц.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающие, финансово устойчивые компании, осуществляющие реальную финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке.

Предпочтение отдавалось краткосрочному (до 1 года) кредитованию, кредиты предоставлялись с целевым назначением либо для пополнения оборотных средств.

4.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Решение о не распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год в размере 60 647 тыс. руб. принято 30 июня 2021 года на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (акционерного общества).

4.5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Банк не раскрывает информацию об основных принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка в связи с тем, что данная отчетность является промежуточной. Существенных изменений в учетную политику Банка в течение 6 месяцев 2021 года не вносилось.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств

Таблица № 2
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021г.		01.01.2021г.		Отклонение	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	70 150	4,4	84 726	5,7	-14 576	-17,2
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	60 212	3,7	57 845	3,9	2 367	4,1
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	12 328	0,8	20 552	1,4	-8 224	-40,0
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	183 520	11,4	217 857	14,7	-34 337	-15,8
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	146 834	9,1	183 507	12,4	-36 673	-20,0
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	142 499	8,8	176 169	11,9	-33 670	-19,1
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 612 216	100	1 481 853	100	130 363	8,8

Объем денежных средств в кассе Банка на отчетную дату по сравнению с началом года сократился на 17,2% и составил 70 150 тыс. руб. Кроме того, отрицательную динамику в течение 6 месяцев 2021 года продемонстрировал и объем средств Банка в кредитных организациях (-8 224 тыс. руб. или 40%), это объясняется оттоком средств с вкладных счетов клиентов, открытых в Банке.

В условиях действующих санкций в отношении РФ, и в том числе российского банковского сектора, Банк по-прежнему не размещает денежные средства на корреспондентских счетах в иных странах. В связи с чем, структура страновой концентрации денежных средств также не изменилась и представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях: как по состоянию на конец 2020 года, так и по состоянию на 01.07.2021г.

В структуре активов Банка доля данной статьи баланса (средства в кредитных организациях) на отчетную дату составила 11,% активов Банка, против 14,7% на начало года. На

01.07.2021г., так же как и на начало 2021 года на балансе Банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Суммарный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату составил 416 397 тыс. руб., что на 31,3% выше аналогичного показателя на начало 2021 года. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании, числящиеся на балансе Банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 411 127 тыс. руб. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии, на 01.07.2021 года отсутствовали на балансе Банка.

Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 01.07.2021г. составили 5 270 тыс. руб., данные активы представлены акциями прочих резидентов в валюте РФ.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 3

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021г.		01.01.2021г.		Отклонение	
		сумма	сумма	Сумма	сумма	сумма	%
	ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	416 397	25,8	317 030	21,4	99 367	31,3
1.1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании всего, том числе:	411 127	25,5	317 030	21,4	94 097	29,7
	• ОФЗ всего, в том числе:	411 127	25,5	317 030	21,4	94 097	29,7
	- купонный доход	7 242	0,4	2 800	0,9	4 442	158,6
	- дисконт	1 233	0,1	962	0,1	271	28,2
	- премия при покупке	5 738	0,4	9 402	0,6	-3 664	-93,9
	- положительная переоценка	137	0,0	5 351	0,4	-5 214	-97,4
	- отрицательная переоценка	1 727	0,1	0	0,0	1 727	-

1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии	0	0,0	0	0,0	0	-
2.	Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 270	0,3	0	0,0	5 270	-
2.1.	Акции кредитных организаций – резидентов в валюте РФ всего, в том числе:	0	0,0	0	0,0	0	-
	- положительная переоценка	0	0,0	0	0,0	0	-
2.2.	Акции прочих резидентов в валюте РФ всего, в том числе:	5 270	0,3	0	0,0	5 270	-
	- положительная переоценка	145	0,0	0	0,0	145	-
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 612 216	100	1 481 853	100	130 363	8,8

С целью раскрытия информации в таблице № 4 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе Банка на отчетную дату и на начало года.

Таблица № 4

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг тыс.руб.

Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода	
			на 01.07.2021	на 01.01.2021
Минфин РФ	RU000A0JSMA2	20.07.2022	6 706	0
Минфин РФ	RU000A0JREQ7	14.04.2021	0	1 624
Минфин РФ	RU000A0ZYCK6	15.12.2021	536	432
Минфин РФ	RU000A100A82	10.04.2030	0	744

В течение 6 месяцев 2021 года Банк пересмотрел политику в отношении вложений в долевые ценные бумаги – Банк возобновил вложения в акции прочих резидентов в валюте РФ, так на отчетную дату объем данных вложений составил 5 270 тыс. руб., на начало 2021 года данные активы отсутствовали на балансе Банка. Более подробная информация в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов долевых ценных бумаг приводится в нижеследующей таблице № 5

Таблица № 5
тыс.руб.

№ п/п	Наименование сектора экономики/ вида экономической деятельности эмитента долевых ценных бумаг	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
		сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %

1.	Вложения в долевые ценные бумаги всего: в том числе	5 270	0,3	0	0,0
1.1.	Нефинансовые организации всего: в том числе	5 270	0,3	0	0,0
1.1.1.	-прочие резиденты	5 270	0,3	0	0,0
1.2.	Финансовые организации всего: в том числе	0	0,0	0	0,0
1.2.1.	- кредитные организации	0	0,0	0	0,0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 612 216	100,0	1 481 853	100,0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П, формируется резерв на возможные потери, отсутствовали на балансе Банка по состоянию на 01.07.2021г.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на отчетную дату, как и на начало 2021 года не представлены на балансе Банка.

В течение 6 месяцев 2021 года резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отношении финансовых активов не формировались и не восстанавливались.

5.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не числились вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В течение 6 месяцев 2021 года Банк использовал метод оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся основе. На неповторяющейся основе метод оценки Банк не применял.

По состоянию за отчетную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по уровню иерархии справедливой стоимости все ценные бумаги на сумму 416 397 тыс. руб., числящиеся на балансе Банка, относились к ценным бумагам, имеющим котироваемые цены на активных рынках (исходным данным 1 Уровня), для сравнения на начало 2021 года на балансе Банка объем данных ценных бумаг составлял 317 030 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой Банка определение момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является конец отчетного периода (месяца).

Метод оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости, предусмотренный в Учетной политике Банка на 2021 год, помимо оценки финансового состояния эмитента ценных бумаг, учитывал критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам. Бально-весовой способ оценки, применяемый Банком в отчетном периоде, содержал следующие критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам – кредитоспособность эмитента, деловая репутация эмитента, риск изменения курса валют, наличие гарантов (поручителей) по ценным бумагам, отсутствие активного рынка. В течение трех месяцев 2021 года Банк не вносил изменения в методику оценки справедливой стоимости.

5.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

По состоянию за отчетную дату и на начало 2021 года на балансе Банка отсутствовали активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

В составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде не признавались прибыли (убытки).

Оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса идентичны.

В учетной политике Банка не предусмотрены положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе.

Банк не раскрывает справедливую стоимость отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, ввиду их отсутствия.

На отчетную дату у Банка отсутствует предоставленный третьей стороной инструмент снижения кредитного риска, неотделимый от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.07.2021г. составил 906 794 тыс. руб.

В разрезе видов финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату на балансе Банка числились только ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 906 794 тыс. руб.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также о фактически сформированном резерве по ним на отчетную дату, представлена в нижеследующей таблице № 6:

Таблица № 6
тыс.руб.

Наименование стадии обесценения	Сумма чистых вложений за вычетом оценочного резерва	Удельный вес, %	Сумма резерва	Удельный вес, %
1 корзина обесценения	771 936	85,1	7 680	4,0
2 корзина обесценения	115 179	12,7	29 826	15,4
3 корзина обесценения	19 679	2,2	155 357	80,6
ВСЕГО	906 794	100,0	192 863	100,0

Сумма вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и относящиеся к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, без учета фактически сформированных по ним резервов на 01.07.2021 года составила 1 099 657 тыс. руб., в том числе:

- 924 944 тыс. руб. не являются просроченной задолженностью и классифицированы Банком в 1 и 2 корзины обесценения;

- 174 713 тыс. руб. являются просроченными требованиями к юридическим и физическим лицам по выданным ссудам и процентам по ним и классифицированы в полной сумме в 3 корзину обесценения.

Данные об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, раскрыты в нижеследующей таблице № 7:

Таблица № 7
тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма вложения	Срок задержки платежей				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Свыше 360 дней
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 713	0	15 542	0	14 134	145 037

5.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

По видам заемщиков, направлениям деятельности Банка и видам предоставленных ссуд информация наглядно представлена в таблице № 8:

Таблица № 8

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом сформированных резервов

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, том числе:	906 794	100,0	824 822	100,0	81 972	9,9
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства и требования по начисленным % (с учетом резерва) всего, в том числе:	523 969	57,8	310 096	37,6	213 873	69,0
1.1.1	- РФ	523 969	57,8	310 096	37,6	213 873	69,0
1.1.1.1	В том числе: учтенные векселя и начисленный дисконт по векселям	0	0,0	1 949	0,2	-1 949	-100,0
1.1.1.2.	Депозиты в Банке России и	22 000	2,4	305 000	37,0	-283 000	-92,8

	<i>начисленные %</i>						
1.1.1.3.	<i>сделки обратного РЕПО и начисленные % по сделке</i>	498 886	55,0	0	0,0	498 886	-
1.1.1.4.	<i>прочие размещенные средства в кредитных организациях и требования по начисленным %</i>	3 083	0,3	3 147	0,4	-64	-2,0
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций) и требования по начисленным % всего, в том числе:	315 456	34,8	447 168	54,2	-131 712	-29,5
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	315 456	34,8	447 168	54,2	-131 712	-29,5
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам) и требования по начисленным % всего, в том числе:	67 097	7,4	67 558	8,2	-461	-0,7
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	64 797	7,1	67 008	8,1	-2 211	-3,3
1.3.2	Ипотечные ссуды	2 300	0,3	550	0,1	1 750	318,2
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	272	0,0	0	0,0	272	-

Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году только для финансирования текущей деятельности заемщиков.

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), на отчетную дату отсутствовало на балансе Банка. В разрезе кредитов, выданных физическим

лицам, на потребительские цели приходится 96,6% от всех выданных кредитов, ипотечные кредиты – 3,4%.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.07.2021		01.01.2021		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	315 456	100,0	447 168	100,0	-131 712	-29,5
1.1.	Торговля	153 228	48,6	251 329	56,2	-98 101	-39,0
1.2.	Строительство и деятельность в области архитектуры	37 905	12,0	1 867	0,5	36 038	1 930,3
1.3.	Сфера услуг: аренда, ремонт машин, финансовые услуги, денежное посредничество и прочее)	62 458	19,8	65 242	14,6	-2 784	-4,3
1.4.	Производство	15 160	4,8	39 100	8,7	-23 940	-61,2
1.5.	Добыча полезных ископаемых	46 705	14,8	59 630	13,3	-12 925	-21,7
1.6.	Транспорт	0	0,0	30 000	6,7	-30 000	-100,0

Заемщиками Банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что Банк представлен только в городах Москве и Санкт-Петербурге, основными клиентами Банка были предприятия и организации, расположенные в данных регионах, так по состоянию на 01.07.2021г. на их долю приходилось 42,8% от суммарного объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям, для сравнения на начало года – 53,2%. При этом по итогам 6 месяцев 2021 года выросла с 46,8% до 57,2% доля кредитного портфеля, приходящаяся на предприятия, зарегистрированные в Московской области, Ямало-Ненецком автономном округе, в Ивановской, Нижегородской и Смоленской областях. Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№	Регионы РФ	01.07.2021	01.01.2021	Отклонение
---	------------	------------	------------	------------

п/п						Сумма	%
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %		
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	315 456	100,0	447 168	100,0	-131 712	-29,5
1.1	Москва	120 171	38,1	180 280	40,3	-60 109	-33,3
1.2	Московская область	54 045	17,1	62 000	13,9	-7 955	-12,8
1.3	Ямало-Ненецкий АО	46 705	14,8	59 630	13,3	-12 925	-21,7
1.4.	Ивановская область	15 160	4,8	39 100	8,7	-23 940	-61,2
1.6.	Санкт-Петербург	14 910	4,7	57 611	12,9	-42 701	-74,1
1.7.	Нижегородская область	12 353	3,9	12 353	2,8	0	0,0
1.8.	Смоленск	52 112	16,6	36 194	8,1	15 918	44,0

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.07.2021 года распределялась следующим образом:

Таблица № 11
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	до 30 дн.	от 30 дн. до 90 дн.	от 90 дн. до 180 дн.	От 180 дн. до 360 дн.	свыше 360 дн.	Всего
Банк России и кредитные организации	520 886	0	3 083	0	0	523 969
Юридические лица и ИП	41 635	29 123	78 924	69 471	96 575	315 728
Физические лица	0	1 634	21 925	4 654	38 884	67 097
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	562 521	30 757	103 932	74 125	135 459	906 794
Уд. вес, %	62,0	3,4	11,5	8,2	14,9	100,0

5.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительных финансовых затруднениях эмитента и заемщика, нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа, предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае, появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений или покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.07.2021 года, а также информация об изменении по сравнению с началом 2021 года резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У приведена в таблице № 12

Таблица № 12
тыс. руб.

№ п/п	Класс обесцененных активов	Сумма резерва по активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У по состоянию на		Оценочный резерв по состоянию на		Изменение оценочного резерва	
		01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	сумма	%
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций), II-V категорий качества всего, в том числе:	92	92	98	95	3	3,2
1.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	92	92	92	92	0	0,0
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и ИП с учетом % по данной задолженности, учтенные векселя кредитных организаций II-V категорий качества всего, в том числе:	196 085	192 008	186 351	183 718	2 633	1,4

2.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	158 680	139 366	153 183	139 366	13 817	9,9
3.	Судная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам с учетом % по данной задолженности II-V категорий качества всего, в том числе:	6 891	6 075	6 512	4 905	1 607	32,8
3.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	2 175	1 745	2 174	1 852	322	17,4
4.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов) II-V категорий качества всего, в том числе:	1 750	1 174	1 709	1 174	535	45,6
4.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	1 091	553	1 091	553	538	97,3
5.	Итого активы II-V категорий качества, в том числе:	204 818	199 349	194 670	189 892	4 778	2,5
5.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	162 038	141 756	156 540	141 863	14 677	10,3

5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, переданные без прекращения признания.

5.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием в отчетном и предыдущем отчетном периоде фактов реклассификации финансовых активов.

5.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием на отчетную дату финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

5.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

В отношении переданных финансовых активов.

Данная информация раскрыта в п.5.9 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

По состоянию на 01.04.2021 года Банком получены финансовые активы, которые являлись обеспечением в рамках сделок обратного РЕПО, на сумму 530 750 тыс. руб. Банком переданы денежные средства по данным сделкам на общую сумму 498 886 тыс. руб. сроком возврата - 01.07.2021г.

5.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью.

Информация по классам финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, раскрыта в ниже следующей таблице № 13

Таблица № 13
тыс.руб.

№ п/п	Класс активов	Стоимость финансовых активов с учетом оценочного резерва		Изменение стоимости активов	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021	сумма	%
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций)	183 643	217 857	-34 214	-15,7
2.	Вложения в ценные бумаги (РЕПО, учтенные векселя)	0	1 949	-1 949	-100,0
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	501 969	3 147	498 822	15 850,7
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и ИП с учетом % по данной задолженности	315 729	447 170	-131 441	-29,4
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц с учетом % по данной задолженности	67 096	67 556	-460	-0,7
6.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов)	2 603	2 006	597	29,8
	ИТОГО	1 071 040	739 685	331 355	44,8

По состоянию на отчетную дату при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк признавал прибыль или убыток, так как справедливая стоимость подтверждалась котируемой на активном рынке ценой на идентичные активы или идентичные обязательства и основывалась на методе оценки, при котором использовались только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, на отчетную дату отсутствовали на балансе Банка.

5.14. Информация по каждому классу основных средств.

По состоянию на 01.07.2021г. на балансе Банка числились основные средства с учетом накопленной амортизации в сумме 4 778 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 382 тыс. руб. или на 8,7%. Остаточная стоимость основных средств увеличилась за счет ввода в эксплуатацию новых основных средств на общую сумму 512,4 тыс.руб., а также модернизации основного средства на сумму 341,6 тыс.руб. Более подробно информация о составе основных средств по состоянию на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года раскрывается в таблицах № 14 и № 15.

Таблица № 14

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.07.2021 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	758	1 629	X
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2 387	758	1 629	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	11 381	9 046	2 335	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	5 585	4 736	848	3,299
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 466	1 466	0	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 333	1 216	117	1,4425
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	562	526	36	0,9853
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	1 067	284	783	0,8264
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	412	353	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	406	197	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	566	750	X
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1316	566	750	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	991	64	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	978	62	1,5454
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	13	2	0,3968
	ВСЕГО:	16 139	11 361	4 778	

Таблица № 15

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2021 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	696	1 691	X

	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2 387	696	1 691	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	10 659	8 789	1 870	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	4 937	4 497	440	3,2739
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 466	1 466	0	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 333	1 169	16	1,4545
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	562	512	50	1,0172
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	993	367	626	0,746
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	386	379	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	392	211	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	566	750	X
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	566	750	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	970	85	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	957	83	1,5454
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	13	2	0,3968
	ВСЕГО:	15 417	11 021	4 396	

В учетной политике Банка на 2021 год выбрана модель учета для всех объектов основных средств по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком применяется линейный метод амортизации по состоянию на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года. Убытки от обесценения основных средств на отчетную дату и на начало года отсутствовали на балансе Банка. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, не числились на балансе Банка на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года.

В течение 6 месяцев 2021 года Банк не осуществлял приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов.

На отчетную дату не включалось в отчет о финансовых результатах увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода, в связи с отсутствием фактов обесценения в течение 6 месяцев 2021 года.

Сумма начисленной амортизации за 6 месяцев 2021 года составила 468,6 тыс. руб. Сумма амортизации за отчетный период в полном объеме признана в составе прибыли. Общая сумма амортизации по состоянию на 01.07.2021 года составила 11 361 тыс. руб.

На отчетную дату Банк учитывает ликвидационную стоимость основного средства в сумме 750 тыс.руб.

Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств не учитывалась при расчете амортизируемой величины объектов основных средств в связи с ее несущественностью.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей балансовой стоимости основных средств филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного

государства, в валюту представления отчетности, в течение 6 месяцев 2021 года не возникали в связи с отсутствием филиала.

Ограничение прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствовало. В течение 6 месяцев 2021 года основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

В отчетном периоде Банк не понес затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в связи с отсутствием последнего.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не выплачивал в течение 6 месяцев 2021 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на отчетную дату составила 7 218 тыс. руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствовали на балансе Банка.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банк разработал собственные стандарты «Основные средства»; «Нематериальные активы», «Запасы», «Аренда», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». В 2021 году в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов Банк руководствовался Положением ЦБ РФ № 448-П и разработанным на его основе собственным стандартом «Основные средства». При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствовался Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением ЦБ РФ № 446-П, а также международными стандартами финансовой отчетности. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для последующей оценки основных средств банк выбрал модель учета применительно ко всем группам однородных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. По состоянию на 01.07.2021 года при проверке числящихся на балансе основных средств не выявлено объектов с признаками обесценения, поэтому балансовая стоимость их не изменялась.

5.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

5.16. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В течение 6 месяцев 2021г. Банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.17. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не раскрывается Банком ввиду отсутствия на балансе на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года вышеуказанной недвижимости.

5.18. Информация об операциях аренды

В течение 6 месяцев 2021 года Банк не выступал в качестве арендодателя или арендатора по договорам финансовой аренды (лизинга), а также в качестве арендодателя по договорам операционной аренды.

В отчетном периоде было заключено 4 договора, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 16 классифицированы как договора долгосрочной операционной аренды (остальные договора классифицированы банком как краткосрочные договора операционной аренды). По долгосрочным договорам операционной аренды чистая балансовая стоимость арендованных активов на конец отчетного периода составила 10 690 тыс. руб. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода составила 7 259 тыс. руб. Приведенная стоимость арендных платежей в целом на конец отчетного периода составляет 7 167 тыс. руб., и для периода до 1 года – 7 167 тыс. руб., для периода от 1 года до 5 лет – 0, для периода свыше 5 лет – 0. Условная арендная плата в качестве расходов в отчетном периоде не признавалась. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения, на конец отчетного периода составила 0 руб. Договоры финансовой аренды не содержали информацию о принципах определения условной арендной платы, о приобретении арендованного актива, о наличии прав на продление договоров аренды, о прочих условиях – выплате дивидендов, привлечении дополнительных заимствований. Валовая балансовая стоимость на текущую отчетную дату составила 10 690 тыс. руб., сумма накопленной амортизации за отчетную дату – 3 515 тыс. руб., для сравнения на начало года – 0 тыс. руб.

В отношении договоров краткосрочной операционной аренды Банк раскрывает следующую информацию. На 01.07.2021 года у Банка отсутствуют договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения. В качестве расходов в отчетном периоде признаны суммы платежей по краткосрочной операционной аренде в размере 7 704,5 тыс. руб., в том числе платежи по субаренде в размере 1 312,7 тыс. руб. Все 5 договоров краткосрочной аренды, действующие на отчетную дату, заключены по принципу определения арендной платы исходя из фактического срока аренды актива, в том числе 2 договора с правом на продление договоров аренды. Права на приобретение

арендованного актива в действующих договорах не предусмотрены. Ограничения в действующих договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований) отсутствуют. Арендванным имуществом являются помещения, занимаемые подразделениями Банка, и оборудование, используемое в банковской деятельности. Договорами краткосрочной аренды не предусмотрены минимальные арендные платежи, а также суммы условной арендной платы.

5.19. Информация по каждому классу нематериальных активов

По состоянию на 01.07.2021 года в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Суммарный размер прочих нематериальных активов по итогам 6 месяцев 2021 года составлял 2 584 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 357 тыс. руб. или на 12,1%. Накопленная амортизация по нематериальным активам за отчетную дату составила 2 370 тыс. руб., для сравнения на начало года – 1 858 тыс. руб. Метод учета нематериальных активов, применяемый Банком для последующей оценки нематериальных активов, в соответствии с Учетной политикой Банка на 2021 год - по первоначальной стоимости. Все нематериальные активы имели определенный срок полезного использования. Банком применялся линейный метод амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Убытки от обесценения нематериальных активов отсутствовали на балансе Банка на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года.

За 6 месяцев 2021 года в статье операционных расходов отчета о совокупном доходе учтена амортизация нематериальных активов в сумме 511,5 тыс. руб.

Приобретение нематериальных активов как отдельных активов за 6 месяцев 2021 года осуществлено на общую сумму 154,8 тыс. руб. За счет государственных субсидий приобретение нематериальных активов в отчетном периоде не осуществлялось.

На балансе Банка на отчетную дату не числились нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 6 месяцев 2021 года не произошло существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов, так как сроки полезного использования нематериальных активов и метод их амортизации по сравнению с началом года остались прежними.

Затраты на исследования и разработки Банком в течение 6 месяцев 2021 года отсутствовали.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствовали на балансе Банка за отчетную дату.

Выбытие нематериальных активов в течение 1 полугодия 2021 года не осуществлялось.

На балансе банка на 01.07.2021г. не числятся полностью амортизированные нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации.

5.20. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Суммарный объем прочих активов Банка за 6 месяцев 2021 года увеличился на 676 тыс. руб. или 25,1% и составил 3 365 тыс. руб. в связи с ростом объема расчетов с прочими кредиторами, а также расчетов кредитной организации по брокерским операциям с ценными бумагами. Прочие активы Банка состоят на 100% из финансовых активов, на отчетную дату они включали (за минусом сформированного резерва по каждому виду актива) расчеты с прочими кредиторами в размере 2 738 тыс. руб., взноса в гарантийный фонд в сумме 500 тыс. руб. и средств в расчетах по брокерским операциям с ценными бумагами в размере 127 тыс. руб.

Нефинансовые прочие активы на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

Дополнительно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 16.

Таблица № 16
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021		01.01.2021		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	3 365	100,0	2 689	100,0	676	25,1
1.1.	в рублях	3 365	100,0	2 689	100,0	676	25,1
1.2.	<i>иностранная валюта в рублевом эквиваленте</i>	0	0,0	0	0,0	0	-

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 17
тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения							
		До востребования	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
на 01.07.21г	3 365	87	274	0	342	127	607	503	1 425
удельный вес, %	100,0	2,6	8,1	0,0	10,2	3,8	18,0	15,0	42,3
на 01.01.21г	2 689	1 490	52	198	705	63	46	135	0
удельный вес, %	100,0	55,4	1,9	7,4	26,2	2,4	1,7	5,0	0,0

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка на 01.07.2021 года составила 1 425 тыс. руб.

5.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

5.21.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На отчетную дату средства Центрального Банка на балансе Банка отсутствовали.

5.21.2. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.07.2021 года составили 11 667 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2021 г. на 2 812 тыс. руб. или на 19,4%. Состав средств на счетах кредитных организаций в течение 6 месяцев 2021 года не изменился и состоит на отчетную дату на 100% также как и на начало 2021 года из остатков привлеченных средств на корреспондентских счетах в банке – резиденте. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеследующей таблице № 18:

Таблица № 18

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021г.		01.01.2021 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства кредитных организаций всего, в том числе	11 667	100,0	14 479	100,0	-2 812	-19,4
1.1.	Средства по незавершенным переводам по платежным картам	0	0,0	0	0,0	0	-
1.2.	Привлеченные средства по сделкам РЕПО	0	0,0	0	0,0	0	-
1.3.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	11 667	100,0	14 479	100,0	-2 812	-19,4

5.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 917 661 тыс. руб., что на 97 184 тыс. руб. или на 11,8% выше аналогичного показателя на начало года, что вызвано увеличением денежных средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на сумму 266 552 тыс. руб. или в 1,6 раза). Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 19.

Таблица № 19
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021г.		01.01.2021 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	811 851	88,5	625 635	76,3	186 216	29,8
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	743 478	81,0	476 926	58,1	266 552	55,9
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	68 373	7,5	148 709	18,1	-80 336	-54,0
2.	Срочные депозиты физ. лиц	102 354	11,1	159 663	19,4	-57 309	-35,9
3.	Срочные депозиты юр. лиц	0	0,0	31 000	3,8	-31 000	-100,0
4.	Расчеты по ценным бумагам	277	0,0	153	0,0	124	81,0
5.	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	798	0,1	1 782	0,2	-984	-55,2
6.	Невыплаченные переводы	2 346	0,3	2 244	0,3	102	4,5
7.	Начисленные проценты по депозитам и остаткам на расчетных счетах юридических лиц	35	0,0	0	0,0	35	-
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	917 661	100,0	820 477	100,0	97 184	11,8

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. не числилось.

Традиционно клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, строительство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.07.2021г. их доля составила 46,5%, для сравнения на 01.01.2021г. – 59,3%. При этом, стоит отметить рост в течение 6 месяцев 2021 года суммарной доли предприятий, относящихся к сфере услуг и строительству, с 24,4% на начало 2021 года до 38,3% на 01.07.2021 года. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 20.

Таблица № 20
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	345 562	46,5	282 586	59,3	62 976	22,3
2.	Сфера услуг	126 369	17,0	86 195	18,2	40 174	46,6
3.	Транспорт	3 866	0,5	3 002	0,6	864	28,8
4.	Строительство	158 392	21,3	29 240	6,2	129 152	441,7
5.	Обрабатывающая промышленность	109 025	14,7	75 889	16,0	33 136	43,7
6.	Добывающая промышленность	233	0,0	14	0,0	219	1564,3
7.	Сельское хозяйство	31	0,0	0	0,0	31	-
8.	Всего на расчетных счетах ИП и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	743 478	100,0	476 926	100,0	266 552	55,9

5.23. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 6 месяцев 2021 года Банк не получал государственных субсидий и другой государственной помощи.

5.24. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.07.2021г. так же как и на начало 2021 года на балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9.

5.25. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за отчетную дату и на 01.01.2021 года выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали на балансе Банка.

Выпущенные финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима, а также финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, эффект от изменений кредитного риска по которому отражается в составе прочего совокупного дохода Банка или изменение

справедливой стоимости которых, включая эффект от изменений кредитного риска, отражается в составе прибыли или убытка, отсутствовали на балансе Банка в отчетном периоде.

5.26. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.07.2021 на балансе Банка вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 28 923 тыс. руб., что превышает на 18 669 тыс. руб. или в 2,8 раза показатели на начало 2021 года. Указанные обязательства состояли из собственных процентных векселей, более подробно информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг изложена в таблице № 21.

Таблица № 21

№ п/п	Вид бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость,	Вексельная сумма	Процентная ставка, %	Сумма начисленных процентов, тыс. руб.
1.	Собственные процентные векселя	07.10.2020	По предъявлении, но не ранее 06.10.2021г.	1 000 тыс. руб.	2 000 тыс.руб.	8,0	116,5 тыс. руб.
2.	Собственные процентные векселя	07.04.2021	По предъявлении, но не ранее 08.04.2024г.	1 000 тыс. руб.	4 000 тыс.руб.	8,0	73,6 тыс. руб.
3.	Собственный процентный вексель	08.04.2021	По предъявлении, но не ранее 09.04.2024г.	1 000 тыс. руб.	1 000 тыс.руб.	8,0	18,2 тыс. руб.
4.	Собственный процентный вексель	17.05.2021	По предъявлении, но не ранее 01.07.2021г.	300 тысяч долларов США	300 тысяч долларов США	0,1	0,04 тыс.долларов США
	ВСЕГО				28 712		211

5.27. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как Банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.28. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 25 321 тыс. руб., что на 11 532 тыс. руб. или в 1,8 раза выше аналогичного показателя на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 2,6%, для сравнения на 01.01.2021 г. – 1,6%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе Банка отсутствовала.

Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют приводится в нижеследующей таблице № 22.

Таблица № 22
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2021		01.01.2021		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	250	1,0	894	6,5	-644	-72,0
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	-105	-0,4	1	0,0	-106	-10 600
2.	Текущая кредиторская задолженность	4 091	16,2	952	6,9	3 139	329,7
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	0	0,0	15	0,1	-15	-100,0
3.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по расчеты по социальному страхованию	12 513	49,4	10 587	76,8	1 926	18,2
4.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на	1 300	5,1	1 356	9,8	-56	-4,1

	прибыль)						
5.	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0,0	0	0,0	0	-
6.	Арендные обязательства	7 167	28,3	0	0,0	7 167	-
	Итого прочих обязательств:	25 321	100,0	13 789	100,0	11 532	83,6

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.07.2021 года распределяются следующим образом:

Таблица № 23
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	250	250	0	0	0	0	0	0
Текущая кредиторская задолженность	4 091	3 990	101	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	12 513	12 513	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	1 300	0	433	867	0	0	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
Арендные обязательства	7 167	0	1 064	2 065	3 238	800	0	0
Итого:	25 321	16 753	1 598	2 932	3 238	800	0	0
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	66,2	6,3	11,6	12,8	3,2	0,0	0,0

5.29. Информация о резервах – оценочных обязательствах на начало и на конец отчетного периода

Оценочные обязательства некредитного характера на конец отчетного периода отсутствовали на Балансе Банка, для сравнения - на начало 2021 года они составляли 92 896 тыс. руб., в том числе по незавершенным судебным разбирательствам – 92 896 тыс. руб.

Сумма оценочного резерва в целях раскрытия информации по статье 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2021г. составила 2 171 тыс. руб., что на 1 767 тыс. руб. или в 5,4 раза выше данных на начало 2021 года. Сумма оценочного обязательства на отчетную дату составила 70 284 тыс. руб., для сравнения на начало 2021 года - 44 836 тыс. руб.

Таблица № 24
тыс. руб.

№ п/п	Вид условного обязательства кредитного характера	Сумма оценочного обязательства		Сумма оценочного резерва	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021	на 01.07.2021	на 01.01.2021
1.	Гарантии всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1.	- 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9	0	0	0	0
2.	Неиспользованные лимиты всего, в том числе:	70 284	44 836	2 171	404
2.1.	- 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9	70 284	44 836	2 171	404

За 6 месяцев 2021 года сумма восстановления оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составила 10 799 тыс. руб., за тот же период - создание оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составило 12 565 тыс. руб.

5.30. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, реструктуризация долгов в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 6 месяцев 2021 года не осуществлялась.

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не осуществлял возмещение ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотром условий предоставления кредитов. Факты иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств, в течение 6 месяцев 2021 года отсутствовали.

5.31. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.07.2021 года составлял 90 млн.руб., за 6 месяцев 2021 года величина уставного капитала Банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций Банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и привилегированных именных акций 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал Банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 25:

Таблица № 25

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574В	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574В	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574В	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574В	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574В	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 26

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
--	--

1	2
10102574В	<p>1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.</p> <p>2. Получать дивиденды.</p> <p>3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.</p> <p>4. Получать часть имущества банка при его ликвидации.</p> <p>5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.</p>
10202574В	<p>Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций; - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не зависимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции. <p>Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.</p>

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате

исполнения обязательств по опционам банка-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.07.2021 г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 6 месяцев 2021 года изменений не было, данные об акционерах Банка по состоянию на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года приведены в таблице № 27.

Таблица № 27

Список акционеров Банка по состоянию на 01.07.2021 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Кривощекова Наталья Михайловна	Привилегированная	4 950,0	30,46%	5,50%
		Обыкновенная	4 050,0	5,49%	4,50%
		Итого:	9 000,0		10,00%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10,00%	8,19%
		Привилегированная	1 625,0	10,00%	1,81%
		Итого:	9 000,0		10,00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
5	Юрчик Сергей Валерьевич	Обыкновенная	8 815,1	11,95%	9,79%
		Привилегированная	184,9	1,14%	0,21%
		Итого:	9 000,0		10,00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4,09%	3,35%
		Привилегированная	5 981,3	36,81%	6,65%
		Итого:	9 000,0		10,00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12,20%	10,00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	4 950,0	6,71%	5,50%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6,10%	5,00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	5 041,2	6,84%	5,60%
		Привилегированная	3 508,8	21,59%	3,90%
		Итого:	8 550,0		9,50%

По состоянию на начало и на конец отчетного периода акции Банка не принадлежали Банку, в течение 1 полугодия 2021 года право собственности на собственные акции Банка к Банку не переходило.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 полугодия 2021 года по данным формы 0409807 Банк заработал прибыль в размере 4 143 тыс. руб., для сравнения за 6 месяцев 2020 года Банк получил прибыль в сумме 26 730 тыс. руб. Основной причиной сокращения прибыли Банка явилось сокращение чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 12 459 тыс. руб. или в 8,8 раза, а также чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 11 310 тыс. руб. или на 20,8% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за отчетную дату были классифицированы по усмотрению Банка в данную категорию при первоначальном признании и были предназначены для торговли.

Чистые доходы (расходы) за 6 месяцев 2021 года от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, отсутствовали в составе чистых доходов (расходов) Банка, так как Банк не осуществлял сделок с данными видами активов.

В течение 6 месяцев 2021 года Банк не получил чистой прибыли (убытка) от инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, а также от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9, в связи с отсутствием вложений в данные активы в отчетном периоде.

В составе прибыли в отчетном периоде отсутствовали:

- убытки от обесценения;
- суммы восстановленных убытков от обесценения;
- суммы убытков от обесценения по переоцененным активам;
- суммы восстановленных убытков от обесценения по переоцененным активам.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе финансового результата за 6 месяцев 2021 года, составила 1 594 тыс. руб., для сравнения данный показатель за 1 полугодие 2021 года равнялся 14 053 тыс. руб. Данные изменения обусловлены динамикой курсов иностранных валют к российскому рублю в 2020-2021 г.г.

По состоянию на отчетную дату Банк осуществил ретроспективный пересчет ст.21 и ст.23 формы отчетности 0409807 за 1 полугодие 2020г. в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 5456-У от 12.05.2020г. в части расходов по налогам по символу 48413 на сумму 1 772 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 28:

Таблица № 28
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.07.2021 г.		01.07.2020 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Налог на прибыль	4 931	100,0	8 448	140,4	-3 517	-41,6
2	Налог на имущество и транспортный налог	0	0,0	0	0,0	0	-
3	НДС уплаченный	0	0,0	0	0,0	0	-
4	Расходы на квотирование рабочих мест	0	0,0	0	0,0	0	-
5	Госпошлина	0	0,0	0	0,0		-
6	Всего начисленные (уплаченные) налоги	4 931	100,0	8 448	140,4	-3 517	-41,6
7	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0,0	-2 431	-40,4	2 431	-100,0
8	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0,0	0	0,0	0	-
	ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807	4 931	100,0	6 017	100,0	-3 517	-41,6

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога – по итогам за 6 месяцев 2021 года у Банка бухгалтерская прибыль до налогообложения по данным формы 0409807 составила 9 074 тыс. руб., налог на прибыль в соответствии с нормами действующего законодательства РФ составил 4 931 тыс. руб.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, на 01.07.2021г. составила 1 163 тыс. руб., дата окончания срока переноса убытка – 31.12.2025г.

За 6 месяцев 2021 года суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск, отчисления во внебюджетные фонды) с учетом корректировок обязательств по оплате вознаграждений работникам за отчетный период составили 59 309,7 тыс. руб., что на 2 545,3 тыс. руб. или на 4,1% ниже аналогичного показателя за 6 месяцев 2020 года. Уменьшение данного показателя обусловлено сокращением штатной численности

сотрудников в связи с закрытием внутренних структурных подразделений и изменением структуры штатного расписания.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном и предшествующем отчетном периодах не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в течение 6 месяцев 2021 г. Банк не производил.

В отчетном периоде доходы и расходы по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних отсутствовали.

В течение 6 месяцев 2021 г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Расходы по итогам 6 месяцев 2021г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе Банка отсутствовали. Доходы за 1 полугодие 2021 года по результатам урегулирования судебных разбирательств составили 11 220,1 тыс. руб.

Данные о суммах восстановления резервов по активам Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице № 29.

Таблица № 29
тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Сумма восстановленных резервов	Уд.вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению процентных доходов (в т.ч. учтенные векселя)	64 351	71,6
2.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и начисленные проценты по ним	1	0,0
3.	Прочие активы	2 897	3,2
4.	Доходы от корректировки резерва до оценочного резерва (МСФО 9)	22 570	25,2
ИТОГО суммы восстановленных резервов по активам		89 819	100,0

Информацию о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп), а также корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов Банк не раскрывает за отчетный период в связи с отсутствием данных событий в течение 6 месяцев 2021 года.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период по данным формы 0409810 составляет 4 143 тыс. руб.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики отсутствует, ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, Банк не осуществляет.

Балансовая стоимость инструментов капитала на начало отчетного года – 622 062 тыс. руб., данные за отчетный период 626 205 тыс. руб.

В отчетном периоде на статьи Отчета об изменениях в капитале повлияли:

- прибыль за 6 месяцев 2021 года в сумме 4 143 тыс. руб.;
- других изменений (прочего совокупного дохода, операций с акционерами) не происходило.

Сумму дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию Банк не раскрывает, так как в 1 полугодии 2021 года дивиденды не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств. с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов Банк раскрывает следующее: по статье чистый прирост/снижение по прочим активам Банк включает остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь сумму в размере 6 тыс. руб., соответственно из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода данная сумма исключается.

Банк не раскрывает информацию о существенных финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, в связи с отсутствием данных сделок в отчетном периоде.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за отчетный период составили -12 900 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату Банк осуществил ретроспективный пересчет ст.1.1.9 и ст.1.1.10 формы отчетности 0409814 за 1 полугодие 2020г. в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 5456-У от 12.05.2020г. в части расходов по налогам на сумму 1 772 тыс. руб.

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В данной промежуточной отчетности Банк не раскрывает информацию по данному пункту в связи с отсутствием существенных изменений в политике управления рисками в течение 1 полугодия 2021 года по сравнению с предыдущей отчетностью за 2020 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 6 месяцев 2021 года содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке

составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4927-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера




Зими́на Наталья Олеговна
Лебеде́ва Наталья Владимировна

«10» августа 2021 г.