

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная
финансовая отчетность**

**за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года,
Заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	15
7. Средства в других банках	16
8. Кредиты и дебиторская задолженность	16
9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
10. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
11. Основные средства и активы в форме права пользования	23
12. Нематериальные активы	26
13. Инвестиционное имущество	27
14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28
15. Прочие активы	29
16. Средства клиентов	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
18. Прочие заемные средства	31
19. Прочие обязательства	32
20. Уставный капитал	32
21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	32
22. Процентные доходы и расходы	33
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
24. Комиссионные доходы и расходы	33
25. Прочие операционные доходы	34
26. Операционные расходы	34
27. Налог на прибыль	35
28. Прочие компоненты совокупного дохода	35
29. Дивиденды	36
30. Управление рисками	36
31. Управление капиталом	36
32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	37
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
34. Операции со связанными сторонами	42
35. Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу банка	45

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной финансовой отчетности.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО, включая требования МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Лукиянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856



27 августа 2021 года

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	531 545	731 459
Обязательные резервы на счетах в Банке России		38 240	37 393
Средства в других банках	7	851 438	1 022 029
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 961 763	3 810 601
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	222 889	224 256
Основные средства и активы в форме права пользования	11	242 049	238 438
Нематериальные активы	12	3 392	4 771
Инвестиционное имущество	13	398 259	403 435
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	15 564	17 564
Текущие требования по налогу на прибыль		4 404	2 455
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	15	84 535	4 405
Итого активов		6 354 078	6 496 806
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	16	5 152 485	5 341 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	0
Прочие заемные средства	18	330 428	332 801
Текущее обязательство по налогу на прибыль		533	294
Отложенное налоговое обязательство	27	20 158	14 002
Прочие обязательства	19	68 601	40 821
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	32	2 688	3 673
Итого обязательств		5 574 893	5 732 918
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	317 670	317 670
Прочие взносы участников		342 297	342 297
Фонд переоценки основных средств		62 263	62 263
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	56 955	41 658
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		779 185	763 888
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 354 078	6 496 806



Первый заместитель Председателя Правления
Тарасов Ю.В.

Сызрань, Россия
«27» августа 2021 года




Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.

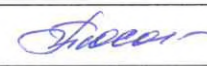
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)		Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Процентные доходы		22	226 739	287 380
Процентные расходы		22	(129 901)	(167 613)
Чистые процентные доходы			96 838	119 767
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		7,8	2 046	(21 136)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках			98 884	98 631
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			5 899	8 343
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			(1 429)	(591)
Комиссионные доходы		24	45 610	40 993
Комиссионные расходы		24	(27 201)	(26 908)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9	0	0
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		15	(6 076)	(5 758)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям		32	986	(320)
Прочие операционные доходы		25	34 051	59 078
Чистые доходы (расходы)			150 724	173 468
Расходы на содержание персонала			(70 775)	(67 478)
Операционные расходы		26	(57 347)	(72 419)
Прибыль/(убыток) до налогообложения			22 602	33 571
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		27	(7 305)	(10 450)
Прибыль (убыток) за период			15 297	23 121
Выплаты из прибыли после налогообложения			0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках			15 297	23 121


Первый заместитель Председателя Правления
Тарасов Ю.В.

Сызрань, Россия
«27» августа 2021 года




Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		15 297	23 121
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	28	0	(25 886)
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	28	0	5 177
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	(20 709)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		15 297	2 142



Первый заместитель Председателя Правления
Тарасов Ю.В.

Сызрань, Россия
«27» августа 2021 года





Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.

(в тысячах рублей)

Примечание	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников	Фонд переоценки основных средств	
Остаток на 31 декабря 2019 года	317 670	23 083	342 297	80 426	763 476
Прибыль (убыток) за период	0	23 121	0	0	23 121
Прочий совокупный доход	0	0	0	(20 709)	(20 709)
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	317 670	46 204	342 297	59 717	765 888
Остаток на 31 декабря 2020 года	317 670	41 568	342 297	62 263	763 888
Прибыль (убыток) за период	0	15 927	0	0	15 927
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	317 670	56 955	342 297	62 263	779 185



Первый заместитель Председателя Правления
Тарасов Ю.В.

Сызрань, Россия
«27» августа 2021 года





Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	253 833	289 595
Проценты уплаченные	22	(130 652)	(170 708)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 899	8 343
Комиссии полученные	24	45 613	40 866
Комиссии уплаченные	24	(29 125)	(27 509)
Прочие операционные доходы	25	1 372	11 646
Расходы на содержание персонала		(63 853)	(66 362)
Уплаченные операционные расходы	26	(45 350)	(67 060)
Расход (возмещение) по налогам	27	(2 858)	(4 099)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		34 879	14 712
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(847)	(1 121)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	170 515	17 904
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(154 793)	(284 811)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	15	(71 800)	(1 784)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	(198 315)	216 338
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	18	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим долговым обязательствам	17	0	(1 000)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	31 304	1 643
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(189 057)	(38 119)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	11-13	(11 880)	(2 219)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционного имущества		5 166	58
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 714)	(2 161)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	29	0	0
Уплаченные арендные платежи в отношении обязательств по аренде МСФО16		(1 958)	(1 955)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(1 958)	(1 955)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 186)	7 823
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(199 915)	(34 412)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		731 460	756 985
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	531 545	722 573



Первый заместитель Председателя Правления
Тарасов Ю.В.

Сызрань, Россия
«27» августа 2021 года





Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2021 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 35 банкоматов.

Сведения об учредителях (участниках) ООО "Земский банк":

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
3	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
5	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	13 780	5,2
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Симонов Владимир Федорович.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев

банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В 1-ом полугодии 2021 года развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- инфляция по итогам 1-го полугодия 2021 года установилась на уровне 6,5%;
- в 1-ом полугодии 2021 года произошло усиление курса рубля по отношению к доллару США с отметки 73,8757 руб./долл. США в начале года до 72,3723 руб./долл. США в конце июня 2021 года;
- по итогам 1-го полугодия 2021 года ключевая ставка составила 5,5% годовых, при этом ставка была повышена с показателя на начало года, равному 4,25%, - в марте на 0,25%, в апреле и июне – на 0,5%;
- индекс РТС по состоянию на 01 июля 2021 года составлял 1653,78 пунктов (на 01 января 2021 года – 1387,46 пунктов);
- цена нефти марки Brent по состоянию на 01 июля 2021 года составляла 75,13 долл. США за баррель (на 01 января 2021 года – 51,8 долл. США за баррель).

Пандемия COVID-19

В 1-ом полугодии 2021 года глобальная эпидемическая ситуация ухудшилась. Во многих странах мира был зафиксирован тренд на увеличение суточного прироста новых заражений COVID-19 в связи с появлением новых штаммов. Ухудшение эпидемической обстановки привело к существенному ужесточению ограничительных мер в различных странах мира.

Главными последствиями пандемии для национальных экономик станут долговая нагрузка, социальное напряжение и бедность. Труднее всего придется странам, сильно зависящим от отдельных секторов, таких как туризм. Темпы восстановления после пандемии будут зависеть от структуры национальной экономики, способности рынков товаров и труда адаптироваться к эффектам пандемического шока, а также от качества антиковидной госполитики и темпов массовой вакцинации в странах.

Россия, по мнению экспертов рейтингового агентства Moody's, входит в число стран, для которых негативные последствия коронакризиса будут умеренными (разница от 2 до 8% по сравнению с докризисным прогнозом по ВВП).

Правительство РФ неоднократно отмечало, что российская экономика относительно быстро преодолела последствия пандемии (по оценкам Минэкономразвития и агентства S&P, российский ВВП этим летом вернулся на допандемический уровень). В апреле Минэкономразвития представляло сценарные условия прогноза, из которых следовало, что рост реального ВВП в 2021 году ожидается на уровне 2,9%. Теперь же ведомство прогнозирует рост экономики на 3,8%, несмотря на новые административные ограничения деловой активности в ряде регионов из-за третьей волны COVID-19. Прогноз инфляции поднят с 4,3 до 5%.

Экономические последствия кризиса COVID-19 усугубят ключевые проблемы, связанные с бюджетными дефицитами и накоплением задолженности стран. Это приведет к снижению уровня доходов, углубит неравенство и повысит процент бедных. В целом агентство Moody's прогнозирует, что мировой экономический рост в 2021 году составит 5,7%, замедлившись до 3,3% к 2023 году.

Руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы представления отчетности

3.1. Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Банка за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые являлись действующими на отчетную дату.

Банк не применял при составлении настоящей финансовой отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет (осуществляет учетные записи) в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года, подготовлена на основе бухгалтерской отчетности методом

трансформации с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

В настоящей финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за 2020 год, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года.

Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г., представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за отчетный период.

3.2. Принципы и допущения, применяемые для подготовки финансовой отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов: принцип приоритета содержания над формой, принцип уместности информации, принцип существенности, принцип сопоставимости, принцип полноты отражения информации, принцип осмотрительности, принцип оценки на основании применения отдельных подходов и профессиональных суждений, принцип понятности.

Учетная политика Банка в соответствии с МСФО сформирована на основании основополагающего допущения о непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В условиях неопределенности, когда как сама пандемия коронавируса, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, руководство Банка внимательно следит за потенциальным воздействием происходящих событий и предпринимает необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Банк стремится избегать чрезмерной концентрации своих активов (прежде всего, ссудного портфеля, предоставленного юридическим лицам) по отраслевому признаку, диверсифицируя выдачу кредитов клиентам из разных областей экономической деятельности. В настоящее время руководство Банка проводит оценку возможного влияния пандемии на заемщиков в разрезе отраслей их деятельности.

В период между отчетной датой и датой подписания промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2021 года не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка.

Руководство уверено, что Банк будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на услуги банка, и основываясь на оценке его финансового положения, текущих планах, прибыльности операций, выполнении Банком обязательных нормативов (прежде всего, показателей достаточности капитала) и доступа к финансовым ресурсам.

Существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обуславливают значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно – отсутствует.

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Банка за период, закончившийся 30 июня 2021 г., подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. При подготовке настоящей финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

3.3. Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ, указанных в п.5 настоящей отчетности не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в перечень, Банк в обязательном порядке применяет соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

3.4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Суждения и оценки принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидание будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Банк в отчетном 2021 году использовал суждения и делал оценки, наиболее существенные из которых представлены ниже:

3.4.1. Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам.

Применение суждений касается, прежде всего, реализации МСФО (IFRS) 9 и включает:

Классификацию финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, позволяет отнести активы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL;

а также создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания ожидаемых кредитных убытков в отчете о финансовых результатах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Такая методика обеспечивает сокращение различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Более подробная информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, приведена в п.30 неконсолидированной финансовой отчетности за период, начавшийся 1 января 2020 года и закончившийся 31 декабря 2020 года.

3.4.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

3.4.3. Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

3.4.4. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Исходя из стратегии развития и бизнес-плана на 2021 год, Банк прогнозирует получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы.

3.4.5. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

3.4.6. Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.5. Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранной валюты на конец периода, которые были использованы Банком при составлении финансовой отчетности:

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Руб./Доллар США	72,3723	73,8757
Руб./Евро	86,2026	90,6824

3.6. Сопоставимость данных промежуточной сокращенной финансовой отчетности

При составлении форм промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г., Банком используются сравнительные данные из форм отчетности за предыдущие отчетные периоды.

В разработочную таблицу для составления публикуемой формы отчетности 0409806 Указанием Банка России от 12.05.2020 № 5456-У были внесены изменения, вступающие в силу с 1 апреля 2021 года. Банк счел необходимым применить их при составлении настоящей финансовой отчетности. Изменения касаются отнесения остатков на счете 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам» в строку «Прочие обязательства» (ранее уменьшали в строку «Кредиты и дебиторская задолженность»).

При составлении формы «Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г.» Банк скорректировал данные за предыдущий отчетный период в соответствии с новыми требованиями регулятора, обеспечив их сопоставимость с данными отчетного периода.

Изменения претерпели следующие показатели графы «31 декабря 2020 г.» формы «Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г.»:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Кредиты и дебиторская задолженность	3 807 694	2 907	3 810 601
Всего активов	6 493 899	2 907	6 496 806
Прочие обязательства	37 914	2 907	40 821
Всего обязательств	5 730 011	2 907	5 732 918
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	6 493 899	2 907	6 496 806

Приведение данных формы «Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г.» за предыдущие отчетные периоды к сопоставимому виду вызвало изменение формы

«Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.» по графе «За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.»:

Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(284 982)	171	(284 811)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 814	(171)	1 644

Раскрываемые в Примечаниях сравнительные данные были скорректированы там, где это необходимо.

Сохранение статей отчетности от одного периода к другому обеспечивает сопоставимость данных финансовой отчетности, что позволяет заинтересованным пользователям отслеживать динамику финансовых показателей и делать соответствующие выводы и/или принимать решения.

4. Основные принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за 2020 год.

Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты);

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	303 349	459 731
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	194 389	179 710
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	24 960	73 759
- других стран	8 785	18 178
Прочие	62	81
Итого денежных средств и их эквивалентов	531 545	731 459
За вычетом средств с ограниченным правом использования	531 545	731 459
Итого денежных средств и их эквивалентов	531 545	731 459

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2021 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 8 785 тыс. руб. (рублевый эквивалент), что составляет 26,0% от средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 1,7% от суммы всех денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (на 31 декабря 2020 года – 18 178 тыс. руб., что составляет 19,8% и 2,5% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2021 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО), были размещены денежные средства в общей сумме 24 960 тыс. руб., что составляет 74,0% от средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 4,7% от суммы всех денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (на 31 декабря 2020 года – 73 759 тыс. руб., что составляет 80,2% и 10,1% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2021 года остатки на корсчете Банка в сумме 152 959 тыс. руб. представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 31 декабря 2020 г.: 149 572 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Депозиты в Банке России	830 000	1 000 076
Вексель учтенный	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 438	11 953
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения	10 000	10 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		0
Итого средств в других банках	851 438	1 022 029

Прочие средства в других Банках по состоянию на отчетную и сопоставимую даты являлись текущими и не обесцененными, резервы под ожидаемые кредитные убытки в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) средств в других банках за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	0	0
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	0	0
Резервы по активам, списанным как безнадежные	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	0	0

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 961 763	3 810 601
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	3 961 763	3 810 601

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Корпоративные кредиты	3 310 531	3 127 621
Кредитование субъектов малого предпринимательства	132 466	44 312
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	423 392	620 979
Ипотечные кредиты	159 865	116 578
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 026 254	3 909 490
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64 491)	(98 889)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 961 763	3 810 601

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	17 450	19 019	9 604	0	46 073
Переводы в стадию 1	50	(3 164)	0	0	(3 114)
Переводы в стадию 2	(1 267)	209	0	0	(1 058)
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	(13 838)	(12 286)	(5 533)	0	(31 657)
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	(2)	(31)	0	0	(33)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	2 393	3 747	4 071	0	10 211

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	209	288	1 279	0	1 776
Переводы в стадию 1	1	(19)	0	0	(18)
Переводы в стадию 2	(5)	1	0	0	(4)
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	18	(264)	(1 004)	0	(1 250)
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0	0

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	223	6	275	0	504

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	6 332	966	43 742	0	51 040
Переводы в стадию 1	12	(14)	(611)	0	(613)
Переводы в стадию 2	(3)	57	0	0	54
Переводы в стадию 3	(5)	0	5 219	0	5 214
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	(3 592)	(423)	34 415	0	30 400
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	(302)	0	(302)
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	(89)	0	(31 928)	0	(32 017)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	2 655	586	50 535	0	53 776

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	16 267	6 642	78 202	0	101 111
Переводы в стадию 1	2	(116)	0	0	(114)
Переводы в стадию 2	(1 161)	6 358	0	0	5 197
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	(282)	1 393	(1 062)	0	49
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	(23)	(40 986)	0	(41 009)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	14 826	14 254	36 154	0	65 234

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 020	1 160	6 244	0	8 424
Переводы в стадию 1	52	(594)	0	0	(542)
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	(832)	719	(4 843)	0	(4 956)
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	240	1 285	1 401	0	2 926

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	28 543	0	16 719	0	45 262
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(5)	129	0	0	124
Переводы в стадию 3	(18 567)	0	25 407	0	6 840
(Восстановление)/ создание резерва под ОКУ в течение отчетного периода	5 267	10	(479)	0	4 798
Резерв под ОКУ по ссудам, списанным, как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под ОКУ, списанный при реализации кредитных требований	0	0	(25)	0	(25)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	15 238	139	41 622	0	56 999

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	0	0,00	0	0,00
Предприятия промышленности	2 186 703	55,20	2 086 660	54,75
Предприятия торговли	821 556	20,74	692 717	18,18
Транспорт	2 020	0,05	808	0,02
Страхование	0	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	120 677	3,05	123 683	3,25
Строительство	17 118	0,43	35 747	0,94
Сельское хозяйство	0	0,00	4 120	0,11
Частные лица	529 481	13,36	686 517	18,02
Прочие	284 208	7,17	180 349	4,73
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 961 763	100,00	3 810 601	100,00

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имел 17 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и/или превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 731 644 тысяч рублей или 68,95% от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 16 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и/или превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 612 411 тысяч рублей или 68,61% от общей суммы кредитного портфеля).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

ООО "Земский банк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 1 января 2021 г. по 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обеспе- ненные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	2 480 272	0	804 030	0	0	0	0	3 284 302
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180дней	0	0	0	0	26 229	0	0	26 229
							0	
Итого кредиты корпоративным клиентам	2 480 272	0	804 030	0	26 229	0	0	3 310 531
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	118 503	0	12 191	0	0	0	0	130 694
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180дней	0	0	0	0	1 772	0	0	1 772
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	118 503	0	12 191	0	1 772	0	0	132 466
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	393 106	135 701	2 535	0	4 074	0	0	535 416
Просроченные 1-30 дней	0	1 347	0	0	556	0	0	1 903
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	32	39	0	0	71
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	35 576	1 156	0	36 732
Просроченные более 180дней	0	0	0	0	8 052	1 083	0	9 135
Итого кредиты физическим лицам	393 106	137 048	2 535	32	48 297	2 239	0	583 257
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 548)	(723)	(4 336)	(3)	(52 642)	(2 239)	0	(64 491)

ООО "Земский банк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 1 января 2021 г. по 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	2 987 333	136 325	814 420	29	23 656	0	0	3 961 763

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	2 280 096	0	822 776	0	0	0	0	3 102 872
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	20 467	0	0	20 467
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180дней	0	0	0	0	4 282	0	0	4 282
Итого кредиты корпоративным клиентам	2 280 096	0	822 776	0	24 749	0	0	3 127 621
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	29 048	0	13 985	0	0	0	0	43 033
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180дней	0	0	0	0	1 279	0	0	1 279
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	29 048	0	13 985	0	1 279	0	0	44 312
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	483 345	140 995	86	0	85 842	0	0	710 268
Просроченные 1-30 дней	0	980	4 119	199	3 680	0	0	8 978
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	54	872	0	926
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	618	30	0	648
Просроченные более 180дней	0	0	0	0	16 036	701	0	16 737

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обеспе- ченные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе		
Итого кредиты физическим лицам	483 345	141 975	4 205	199	106 230	1 603	0	737 557
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	2 792 489	141 975	840 966	199	132 258	1 603	0	3 909 490
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 265)	(726)	(20 230)	(43)	(53 074)	(1 551)	0	(98 889)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	2 769 224	141 249	820 736	156	79 184	52	0	3 810 601

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, не имеющие просрочек по платежам, а также кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом ценных бумаг, залогом недвижимости, прочего имущества, поручительствами юридических и физических лиц. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Поручительства и гарантии	1 669 325	1 505 426
Имущество	3 157 833	2 694 290
Ценные бумаги	490 269	597 527
Прочее	0	0
Итого	5 317 427	4 797 253

Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, Банк рассчитывает размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не посредством реализации обеспечения. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

10. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Ценные бумаги	222 889	224 256
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	222 889	224 256

Долговые ценные бумаги представлены Российскими государственными облигациями (облигациями федерального займа Министерства Финансов РФ) как указано ниже:

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Дата покупки	Дата погашения	Количество ценных бумаг, шт.	Номинальная стоимость ценной бумаги, руб.	Стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Ставка купона, % годовых
46018RMFS	06.04.2007	24.11.2021	20 000	400	8 062	50	6,50
26227RMFS	05.10.2020	17.07.2024	50 000	1 000	53 159	1 632	7,40
26232RMFS	15.10.2020	06.10.2027	50 000	1 000	51 213	633	6,00
26224RMFS	07.12.2020	23.05.2029	50 000	1 000	53 945	265	6,90
26229RMFS	28.12.2020	12.11.2025	50 000	1 000	53 519	411	7,15
Итого	-	-	-	-	219 898	2 991	-

Банк намерен удерживать облигации федерального займа до погашения, получая фиксированные суммы выплат купонного дохода. Долговые ценные бумаги с периодической выплатой купонного дохода отнесены Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Долговые ОФЗ не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг на основе рыночных котировок составила: на 30 июня 2021 года 209 806 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года 223 825 тыс. руб.

За период со времени приобретения ценных бумаг и по отчетную дату Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

11. Основные средства и активы в форме права пользования

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Основные средства	361 987	356 834
Земля	11 781	11 781
Амортизация основных средств	(141 763)	(141 282)
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	0
Активы в форме права пользования	17 054	17 064
Амортизация активов в форме права пользования	(7 010)	(5 959)
Итого	242 049	238 438

Для определения переоцененной (справедливой) стоимости основных средств (включая землю), а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года Банк

воспользовался услугами независимого оценщика. Независимая оценка проведена 31.12.2020 г. Отчет №10-ОЦ-106/2020 об оценке по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» от 15.02.2021 г. представлен оценщиком:

ООО «Сарона Групп», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. МОПРа, д. 10, пом.3, офис 702. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Ассоциации саморегулируемой организации оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017 г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г. (В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020г. № 440 «О продлении действия разрешений и иных особенностях в отношении разрешительной деятельности в 2020 году» срок действия квалификационного аттестата продлен до 06.04.2021г. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020г. № 440 «О продлении действия разрешений и иных особенностях в отношении разрешительной деятельности в 2020 и 2021 годах» (с изменениями, внесенными с 08.02.2021г. Постановлением Правительства России от 04.02.2021 №109) изменения распространяются на правоотношения, возникшие с 01.01.2021г., срок действия квалификационного аттестата продлен до 06.08.2021г.).

Кроме того, независимым оценщиком ООО «ПрофОценка» была определена рыночная стоимость части нежилого помещения, приобретенного Банком 30.12.2020 года. По данным отчета ООО «ПрофОценка» №589 от 30.12.2020 года, рыночная стоимость нежилого помещения площадью 61,6 кв.м., находящегося по адресу: Самарская область, г.о. Сызрань, ул. Ульяновская 79, комнаты 27,28,29, составила 2 402 тыс. руб.

Сведения об оценщике: ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262, ИНН 6325064079, место нахождения: 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Кирова,46 оф.307. Оценщик (исполнитель) Гребенщикова Анастасия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.

В первом полугодии 2021 года переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не производилась.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

	При меча ние	Здания и земля	Улучшение арендован ного имущества	Транс порт	Офисное и компью терное оборудо вание	Активы в форме права пользо вания	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года		206 014	135	8 629	12 555	11 105	238 438
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года		258 845	256	31 134	78 380	17 064	385 679
Поступления		0	0	11 490	390	1 337	13 217
Выбытия		0	0	(6 727)	0	(1 347)	(8 074)
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021 года		258 845	256	35 897	78 770	17 054	390 822
(неаудированные данные)							

**Накопленная амортизация и
обесценение**

	При меча ние	Здания и земля	Улучшение арендован- ного имущества	Транс порт	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Остаток на начало года		52 831	121	22 505	65 825	5 959	147 241
Амортизационные отчисления		1 758	4	2 102	2 448	1 531	7 843
Выбытия		0	0	(5 831)	0	(480)	(6 311)
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021 года		54 589	125	18 776	68 273	7 010	148 773
(неаудированные данные)							
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года		204 256	131	17 121	10 497	10 044	242 049
(неаудированные данные)							

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость основных средств и АФПП составляет 379 041 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 148 773 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: справедливая стоимость основных средств и АФПП составляет 373 898 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 147 241 тыс. руб., справедливая стоимость земельных участков 11 781 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 65 335 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 64 077 тыс. рублей).

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года:

	При меча ние	Здания и земля	Улучшение арендован- ного имущества	Транс порт	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года		231 204	143	10 515	14 498	12 988	269 348
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года		290 142	256	33 314	76 703	16 179	416 594
Поступления		0	0	701	798	1 453	2 952
Выбытие		0	0	(533)	0	(1 329)	(1 862)
Переоценка		(36 081)	0	0	0	0	(36 081)
Остаток на 30 июня 2020 года		254 061	256	33 482	77 501	16 303	381 603
(не аудировано)							

Накопленная амортизация и обесценение

	Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Остаток на начало года		58 938	113	22 799	62 205	3 191	147 246
Амортизационные отчисления		1 791	4	1 807	2 206	1 618	7 426
Выбытие		0	0	(533)	0	(243)	(776)
Переоценка		(10 195)	0	0	0	0	(10 195)
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)		50 534	117	24 073	64 411	4 566	143 701
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (не аудировано)		203 527	139	9 409	13 090	11 737	237 902

12. Нематериальные активы

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Нематериальные активы	34 367	34 367
Амортизация нематериальных активов	(30 975)	(29 596)
Деловая репутация	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого	3 392	4 771

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за отчетный период 2021 года и сопоставимый период 2020 года представлены ниже:

(неаудированные данные)	Примечание	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Остаточная стоимость на начало отчетного периода		4 771	7 007
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		34 367	35 782
Поступления		0	416
Выбытие		0	(2 130)
Остаток на конец отчетного периода		34 367	34 068

Накопленная амортизация и обесценение

(неаудированные данные)	Примечание	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Остаток на начало года		29 596	28 775
Амортизационные отчисления	26	1 379	1 487
Выбытие		0	(2 130)
Остаток на конец отчетного периода		30 975	28 132
Остаточная стоимость за конец отчетного периода		3 392	5 936

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 19 725 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2020 года: 19 242 тыс. рублей.

13. Инвестиционное имущество

Справедливая стоимость инвестиционного имущества включает:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Земля, учитываемая по справедливой стоимости	7 187	1 779
Земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	23 396	28 804
Недвижимость (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости	66 313	0
Недвижимость (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	278 937	345 250
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости	34 503	34 503
Резерв под обесценение	(12 077)	(6 901)
Итого	398 259	403 435

Изменения по статьям учета недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, обусловлено расторжением договора аренды в отчетном периоде. Независимая оценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, проведена 31.12.2020 г. независимым оценщиком ООО «Сарона Групп».

Вложения в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемые на балансовом счете 61911 в сумме 34 503 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 34 503 тыс. руб.), переоценке не подлежат.

Ниже представлено движение по статье «Инвестиционное имущество» за 1-ое полугодие 2021 года:

	Недвижимость	Земля	Вложения в сооружения	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	345 250	30 583	34 503	410 336
Поступления за период	0	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
Резерв под обесценение актива	0	0	(12 077)	(12 077)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	345 250	30 583	22 426	398 259

Ниже представлено движение по статье «Инвестиционное имущество» за 1-ое полугодие 2020 года:

	Недвижимость	Земля	Вложения в сооружения	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	347 891	31 024	31 053	409 968
Поступления за период	4 166	0	0	4 165
Выбытия за период	(3 811)	0	0	(3 811)
Переоценка	0	0	0	0
Резерв под обесценение актива	0	0	(3 451)	(3 451)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	348 246	31 024	27 602	406 872

Согласно требованиям п.2.7.3. Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 г. № 611-П Банком создан резерв на возможные потери по активам, отраженным на счете 60911. Сумма созданного резерва составила 12 077 тыс. руб. Далее представлен анализ изменения резервов под обесценение активов за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Резерв под обесценение инвестиционного имущества на начало отчетного периода	6 901	3 450
(Восстановление) создание резерва под обесценение актива в течение года	5 176	3 451
Инвестиционное имущество, списанное как безнадежное	0	0
Резерв под обесценение инвестиционного имущества на конец отчетного периода	12 077	6 901

Ограничений прав собственности на инвестиционное имущество Банк не имеет. У Банка нет инвестиционного имущества, переданного в залог.

14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Внеоборотные активы на начало отчетного периода	17 564	17 011
Поступление	0	700
Выбытие	(2 000)	0
Переоценка	0	(147)
Резервы под обесценение актива	0	0
Внеоборотные активы на конец отчетного периода	15 564	17 564

По состоянию на отчетную дату внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают следующие объекты:

Дата отражения в балансе	Наименование объекта	Местонахождение	Балансовая стоимость
16.08.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А	4 997
27.07.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45	10 567
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи			15 564

Для определения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, Банк воспользовался услугами независимого оценщика ООО «Сарона Групп» (подробнее о независимом оценщике см.п.11). Переоценка произведена по состоянию на 31.12.2019 года.

В январе 2021 года в Банком продана квартира по адресу г.Сызрань, пр. 50 лет Октября, 65 кв.65, которая ранее была получена Банком в результате процедур, проведенных в целях реализации требований к физическому лицу по выполнению им обязательств поручителя по кредитному договору с ООО «Дюна», и объявившего себя банкротом. Доход от реализации составил 250 тыс. руб.

15. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице ниже:

Примечание	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	618	3 042
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	72 372	0
Начисленные комиссии за РКО	378	194
Начисленные комиссии по прочим банковским операциям	721	743
Прочие	3	3
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(892)	(859)
Итого прочие финансовые активы	73 200	3 123
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам за исключением налога на прибыль	314	313
Расчеты с поставщиками за услуги, ОС и НМА	15 572	4 940
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8 835	8 671
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0
Прочие	75	79
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(13 461)	(12 721)
Итого прочие нефинансовые активы	11 335	1 282
Итого прочих активов	84 535	4 405

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за отчетный период, закончившийся 30 июня 2021 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	859	12 721	13 580
(Восстановление) создание резерва под обесценение прочих активов в течение периода	51	849	900
Резерв под обесценение прочих активов, списанный при их реализации	0	(104)	(104)
Резервы по прочим активам, списанным как безнадежные	(18)	(5)	(23)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	892	13 461	14 353

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за отчетный период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	13 847	12 289	26 136
(Восстановление) создание резерва под обесценение прочих активов в течение периода	84	2 223	2 307
Резерв под обесценение прочих активов, списанный при их реализации	(17)	0	(17)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резервы по прочим активам, списанным как безнадежные	(5)	(63)	(68)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	13 909	14 449	28 358

16. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	7 236	4 365
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	189 752	303 938
- Срочные депозиты	0	5 201
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	382 562	378 951
- Срочные вклады	4 572 935	4 648 872
Итого средств клиентов	5 152 485	5 341 327

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала.

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	5 336	0,11	77 189	1,45
Транспорт	4 789	0,09	9 004	0,17
Страхование	170	0,00	213	0,00
Финансы и инвестиции	0	0,00	1 201	0,02
Строительство	6 720	0,13	10 826	0,20
Промышленность	110 462	2,14	118 796	2,22
Телекоммуникации	9 236	0,18	4 528	0,09
Физические лица	4 955 497	96,18	5 027 823	94,13
Прочие	60 275	1,17	91 747	1,72
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 152 485	100,00	5 341 327	100,00

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Выпущенные векселя до востребования	0	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	0

В течение отчетного периода банком не осуществлялись операции по выпущенным долговым ценным бумагам.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субординированного займа	
				30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
ООО «СПС»	08.11.2001	без указания срока возврата	8,44125	57 937	57 937
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2026	8,00	15 000	15 000
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2026	9,00	25 000	25 000
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	9,00	30 000	30 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00	15 000	15 000
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	9,00	5 000	5 000
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	9,00	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	9,00	30 000	30 000
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	2 491	4 864
Итого				330 428	332 801

Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-П).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным инструментам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

На отчетную дату 30 июня 2021 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 330 428 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 332 801 тыс. рублей).

19. Прочие обязательства

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	3 195	2 907
Обязательства по аренде	11 033	12 256
Прочие	490	2 207
Итого прочие финансовые обязательства	14 718	17 370
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда	17 085	10 163
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	7 380	4 307
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	29 418	8 981
Прочие		0
Итого прочие нефинансовые обязательства	53 883	23 451
Итого прочих обязательств	68 601	40 821

Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 г.		
	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	265 000	317 670	100%	265 000	317 670
Итого уставный капитал		265 000	317 670		265 000	317 670

На отчетную дату 30 июня 2021 года Банк не имеет долей ООО, выкупленных у участников.

21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)

Прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за отчетный период 2021 года составила 19 640 тыс. руб. (за сопоставимый период 2020 года: 25 802 тыс. руб.). Согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за отчетный период, закончившийся 30 июня 2021 г., прибыль Банка составила: 15 297 тыс. руб. (за период, закончившийся 30 июня 2020 г.: 23 121 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	200 403	246 472
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета в других банках	1	0
Депозиты в других банках	20 283	40 286
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 736	378
Прочие	316	244
Итого процентных доходов	226 739	287 380
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	5	32
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие привлеченные средства	14 887	14 453
Средства физических лиц	114 941	152 691
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета других банков	14	7
Обязательства по аренде	54	430
Итого процентных расходов	129 901	167 613
Чистые процентные доходы	96 838	119 767

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	0	0
Доходы от переоценки долевого финансового актива	0	0
Доходы от выбытия долевого финансового актива	0	0
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

24. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	37 842	32 617
Комиссия по кассовым операциям	1 143	1 220
Комиссия за инкассацию	700	716
Комиссия по выданным гарантиям	142	205
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	5 533	5 957
Прочие	250	278
Итого комиссионных доходов	45 610	40 993

(неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	26 433	25 845
Комиссия за инкассацию	51	0
Прочие	717	1 063
Итого комиссионных расходов	27 201	26 908
Чистый комиссионный доход	18 409	14 085

25. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	20 058	46 021
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 611	7 441
Доходы от реализации имущества	2 437	58
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	32
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
По привлеченным депозитам физических лиц	2 740	4 138
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы	1 205	1 388
Итого прочих операционных доходов	34 051	59 078

26. Операционные расходы

(неаудированные данные)	Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
Расходы по амортизации основных средств и активов в форме права пользования, нематериальных активов	11, 12	9 222	8 913
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		17 928	17 413
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества		0	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи		0	0
Расходы от изменения стоимости основных средств (и земли) при переоценке		0	0
Расходы от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		0	3 811
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		28 609	40 814
- страхование		5 434	5 473
- налоги, относимые на расходы		4 090	5 551
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		8 497	8 751
- реклама и представительские расходы		6 375	17 119

Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)		
- служебные командировки и подготовка кадров	396	275
Штрафы, пени, неустойки	5	500
Другие расходы, в т.ч.:	1 583	968
- благотворительность и другие аналогичные расходы	327	393
Итого операционных расходов	57 347	72 419

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)		
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2 300	2 790
Текущее требование по налогу на прибыль	(1 152)	(715)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	6 157	8 375
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенным на будущее убыткам, отраженного в балансе	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	7 305	10 450

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0% (2020 г.: 20,0%) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2021 года и на 30 июня 2020 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

28. Прочие компоненты совокупного дохода

Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	0	(25 886)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	0	(25 886)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	0	5 177
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	0	0
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	0	5 177
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(20 709)

Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или

(неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.
убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за отчетный период за вычетом налога на прибыль	0	(20 709)

29. Дивиденды

В отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались.

30. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь, вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2020 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, географический (страновой) риски.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

31. Управление капиталом

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

Управление капиталом Банка осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

В процессе деятельности Банк, помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска, к значимым рискам относит риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск, риск ликвидности. Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала. Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется буфер капитала по рискам с качественной оценкой. Буфер капитала определяется в Стратегии управления рисками

и капиталом. Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка, осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

В отчетном периоде 2021 года и в 2020 году расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением 646-П. Показатели оценки достаточности капитала рассчитывались на ежедневной основе в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Базовый капитал	628 618	637 414
Основной капитал	916 555	925 351
Дополнительный капитал	94 747	93 426
Итого собственные средства (капитал)	1 011 302	1 018 777

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных расчетов, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России, с учетом соблюдения надбавок к показателям достаточности капитала.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 30 июня 2021 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 31 декабря 2020 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

В таблице ниже приведены фактически полученные значения нормативов достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований для банков, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Достаточность базового капитала	10,6	11,0
Достаточность основного капитала	15,4	16,0
Достаточность собственных средств (капитала)	16,8	17,5
Норматив финансового рычага	14,6	14,4

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк является участником в трех судебных разбирательствах, связанных с оспариванием сделок в рамках дел о банкротстве контрагентов. По оценкам юридической службы Банка, указанные требования не подлежат удовлетворению. За исключением указанного выше, на отчетную дату 30 июня 2021 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной

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

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

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2021 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	61 989	85 960
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	217 100	166 656
Выданные гарантии и поручительства	7 181	7 181
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 688)	(3 673)
Итого обязательств кредитного характера	283 582	256 124

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года, представлено ниже:

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты и гарантии юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	459	2 431	0	0	2 890
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 149	(1 467)	0	0	(318)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	1 608	964	0	0	2572

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	247	0	536	0	783
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(150)	0	(517)	0	(667)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	97	0	19	0	116

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям за полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года, представлено ниже:

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты и гарантии юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	522	547	172	0	1 241
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(103)	650	(172)	0	375
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	419	1197	0		1 616

(неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	515	0	537	0	1 052
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(54)	0	(1)	0	(55)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	461	0	536		997

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется: - на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или - при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного

актива или обязательства. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в неконсолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Основные средства – здания и земля. Модель учета по переоцененной стоимости применяется к объектам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. При определении переоцененной стоимости ОС используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости ОС, составленные специалистами Банка или независимыми оценщиками. Справедливая стоимость объекта актуальна с даты проведения оценки в течение 6-и месяцев.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД). Банк применяет модель учета недвижимости ВНОД по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости, составленные специалистами банка или независимыми оценщиками.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Банк не имеет инструментов, относимых в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец отчетного периода 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	303 349	0	0	459 731	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	194 389	0	830 000	179 711	0	1 000 076
Средства в других кредитных организациях	0	0	55 245	0	0	113 970
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 806	0	0	223 825	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 961 763	0	0	3 810 601
Прочие финансовые активы	0	0	73 200	0	0	3 123
Финансовые активы,	707 544	0	4 920 208	863 267	0	4 927 770

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	707 544	0	4 920 208	863 267	0	4 927 770

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.

Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 152 485	0	0	5 341 327
Прочие заемные средства	0	0	330 428	0	0	332 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	14 718	0	0	17 370
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	5 497 631	0	0	5 691 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	5 497 631	0	0	5 691 498

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24

“Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на рыночных условиях.

Далее приведены остатки на счетах, сложившихся в результате операций со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(неаудированные данные)				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	17 100	1 075	2 078	20 253
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14	12/15	14	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	129	6	16	151
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	3 376	1 052	4 986	9 414
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/6,4	0,01/5	-
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	-

Далее раскрыты доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за отчетный период, закончившийся 30 июня 2021 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(неаудированные данные)				
Процентные доходы	1 134	51	132	1 317
Процентные расходы	0	14	6	20
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности, средствам в других банках	127	(7)	16	136
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	0	6	16
Комиссионные доходы	35	66	223	324
Комиссионные расходы	3	1	3	7
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	6	6
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Ниже приведены данные по прочим правам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(неаудированные данные)				
Условные обязательства кредитного характера	189	175	0	364
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	1	1	0	2
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(неаудированные данные)				
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2021 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(неаудированные данные)				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	16 719	4 283	2 400	23 402
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	12 859	4 314	322	17 495

Далее приведены остатки на счетах, сложившихся в результате активных операций со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(неаудированные данные)				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	17 553	9 847	0	27 400
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14	12/15	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	465	267	0	732
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	469	1 387	8 416	10 272
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/6,9	0,01/7,15	-
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	-

Далее раскрыты доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(неаудированные данные)				
Процентные доходы	1 206	609	34	1 849
Процентные расходы	0	31	173	204
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности, средствам в других банках	31	15	(9)	37
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	6	30	40
Комиссионные доходы	35	34	292	361
Комиссионные расходы	6	18	14	38
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	4	4
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Ниже приведены данные по прочим правам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами:

(неаудированные данные)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Условные обязательства кредитного характера	500	469	0	969
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	5	11	0	16
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение полугодия, закончившегося 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	3 269	4 279	0	7 548
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	666	4 048	493	5 207

Данные при подсчете по алгоритму «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

35. Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 30 июня 2021 года среднесписочная численность персонала Банка составила 210 человек, по состоянию на 31 декабря 2020 года: 228 человек.

По состоянию на 30 июня 2021 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 4 человека (по состоянию на 31 декабря 2020 года: численность Совета директоров составляла 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 3 человека). На отчетную дату Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 30 июня 2021 года входит 12 человек, на 31 декабря 2020 года: 10 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители дополнительных офисов и их заместители (в отношении доп.офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2021 года и в сопоставимом периоде 2020 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда за первое полугодие 2021 года составила 55 110 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2020 года: 54 249 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка в первом полугодии 2021 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
--	------------------------------	-------------------------	--------------------------------	-------

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	4	1	4	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	5 743	617	1 884	8 244
-фиксированная часть оплаты труда	5 743	617	1 884	8 244
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	10,42%	1,12%	3,42%	14,96%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка в 1-ом полугодии 2020 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	4	1	2	7
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	7 646	1 011	1 071	9 728
-фиксированная часть оплаты труда	7 646	1 011	1 071	9 728
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	14,10%	1,86%	1,97%	17,93%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка в 2021 году организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», утвержденной Советом директоров 27.11.2020 г (Протокол № 362) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. С 1 июня 2021 года и по состоянию на отчетную дату Банком применяется Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», утвержденная Советом директоров 24.05.2021 г. (Протокол № 393). Внесенные изменения касаются возможности применения персональных надбавок.

Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.



Первый заместитель Председателя Правления
Тарасов Ю.В.

Сызрань, Россия
«27» августа 2021 года




Заместитель главного бухгалтера
Тюсова Л.Н.