

**Акционерное общество
«Профессионал Банк»**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за 6 месяцев 2021 года, закончившиеся 30 июня 2021 года.

Оглавление

1.	Общая информация о кредитной организации	4
1.1	Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях	4
1.2	Информацию о наличии банковской группы	5
1.3	Прочие сведения о Банке	5
1.4	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	5
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.	5
3.	Принципы учетной политики	6
3.1	Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	6
4.	Пояснения к публикуемым формам отчетности	9
4.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	9
4.1.1	Таблица изменений статей бухгалтерского баланса пропорционально итоговым статьям активов, пассивов и источников собственных средств соответственно, по форме отчетности 0409806:	9
4.1.2	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице:	10
4.1.3	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в следующей таблице:	11
4.1.4	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11
4.1.5	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	11
4.1.6	Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по амортизированной стоимости и инвестициях в дочерние и зависимые организации.	14
4.1.7	Информация о требовании по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому активу.	15
4.1.8	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств	15
4.1.9	Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	16
4.1.10	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.	16
4.1.11	Информация о кредитах, депозиты и прочих средства Центральное банка Российской Федерации.	17
4.1.12	Информация об остатках средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.	17
4.1.13	Информация о финансовых обязательствах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	22
4.1.14	Информация об объеме и структуре выпущенных Банком долговых ценных бумаг приведена в таблице:	22
4.1.15	Информация об объеме, структуре и изменении отложенных налоговых обязательств.	23
4.1.16	Информация о прочих обязательствах.	24
4.1.17	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	24
4.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	26
4.2.1	Информация об изменении статей отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:	26
4.2.2	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	27
4.2.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	27

4.2.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;	27
4.2.5	Информация о вознаграждении работникам	30
4.2.6	Информация о некоторых статьях доходов и расходов	31
4.2.7	Урегулирования судебных разбирательств	32
4.2.8	Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже	33
4.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	34
4.3.1	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808	34
4.3.2	Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.	36
4.3.3	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	37
4.3.4	Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	39
4.3.5	Сведения об обремененных и необремененных активах.	39
4.3.6	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	40
4.3.7	Информация о реструктуризированных ссудах по видам заемщиков	40
4.3.8	Информация о финансовых вложения, чувствительных к изменениям процентных ставок	40
4.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	41
4.4.1	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за отчетный год имеет следующий вид:	42
5.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	43
6.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.	43

1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерное общество «Профессионал Банк»(*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России,	08 июля 1996 года
регистрационный номер	3296
Дата регистрации в Едином государственном реестре	06 февраля 2003 г.
регистрационный номер	1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017 г.
Участие в Системе страхования вкладов	729 от 03 марта 2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дополнительный офис «Угреша» расположен по адресу	140091, Московская область, город Дзержинский, улица Ленина, дом 12.
Дополнительный офис «Егорьевский»	140301, Московская область, город Егорьевск, улица Советская, дом 76/15
Операционная касса вне кассового узла №1	140301, Московская область, город Егорьевск, улица Советская, дом 76/15
Операционный офис «Обнинский»	249034, Калужская область, город Обнинск, улица Гагарина, дом 13
Дополнительный офис «Зеленоградский»	124527, город Москва, город Зеленоград, корпус 830.
Дополнительный офис «Михневский»	142840, Московская область, город Ступино, рабочий поселок Михнево, улица Советская, дом 26.
Операционный офис «Смоленский»	214025, город Смоленск, улица Багратиона, дом 27.
Операционная касса вне кассового узла №2 «Буда»	216125, Смоленская область, Краснинский район, сельское поселение Гусинское, деревня Буда.
Операционная касса вне кассового узла №3 «Рудня»	216790, Смоленская область, Руднянский район.

Операционная касса вне кассового узла №4 «Стабна» 214550, Смоленская область, Смоленский район, сельское поселение Стабенское, деревня Стабна.

1.2 Информацию о наличии банковской группы

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге Банк не является членом какой-либо банковской группы, банковского холдинга

1.3 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка www.probank.pro

Членство в различных союзах и объединениях Банк не является членом каких-либо союзов и объединений

Членство в SWIFT Банк является членом SWIFT
BIC-code: NDOM RU MM

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства На момент составления отчета Банку не присвоен какой-либо рейтинг.

1.4 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России за 30 июня 2021 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72.3723 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2020 года: 73.8757 рубля за 1 доллар США), 86.2026 рубль за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2020 года: 90.6824 рубля за 1 ЕВРО) и 100.1994 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (за 31 декабря 2020 года: 100.0425 рубля за 1 фунт стерлингов).

Отчет за 6 месяцев составлен за период, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 (включительно), по состоянию на 01 июля 2021 года.

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Принципы учетной политики

3.1 Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по амортизированной стоимости
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Справедливая стоимость через прочий совокупный доход - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе методов определения текущей (справедливой) стоимости, совместимых с методом «Рыночного подхода».

Справедливая стоимость через прибыль или убыток на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (средневзвешенных цен сделок) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- среднеарифметических значений максимальных и минимальных цен, раскрываемых организатором торговли в случаях, если организатором торговли не предусмотрен расчет средневзвешенных цен сделок, а также в режимах переговоров и внесистемных сделок;

- стоимости приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении

(периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение);

- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем «Reuters», «Bloomberg», «Cbonds», дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней, исходя из условий договора, определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;

- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (максимальных и минимальных, средневзвешенных цен сделок) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;

- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4. Пояснения к публикуемым формам отчетности

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

4.1.1 Таблица изменений статей бухгалтерского баланса пропорционально итоговым статьям активов, пассивов и источников собственных средств соответственно, по форме отчетности 0409806:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	II квартал 2021	2020	Динамика за период% (+) рост (-) снижение
I. АКТИВЫ			
Денежные средства	175 957	152 082	15.70%
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	35 535	60 639	(41.40%)
Обязательные резервы	10 928	11 401	(4.15%)
Средства в кредитных организациях	28 844	79 109	(63.54%)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 627	116 161	(7.35%)
Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			0.00%
Чистая ссудная задолженность	2 171 301	2 307 444	(5.90%)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			0.00%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			0.00%
Требования по текущему налогу на прибыль	847	11 345	(92.53%)
Отложенный налоговый актив	2 894	2 894	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202 986	165 393	22.73%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0.00%
Прочие активы	218 687	139 336	56.95%
Всего активов	2 944 678	3 034 403	(2.96%)
II. ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0.00%
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 753 259	1 720 398	1.91%
Средства кредитных организаций			0.00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 753 259	1 720 398	1.91%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	725 844	566 213	28.19%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0.00%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			0.00%
Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			0.00%
Выпущенные долговые обязательства	409 130	596 967	(31.47%)
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0.00%
оцениваемые по амортизированной стоимости	409 130	596 967	(31.47%)
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 715	(100.00%)

Отложенные налоговые обязательства	12 230	16 403	(25.44%)
Прочие обязательства	96 486	54 783	76.12%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50 056	35 634	40.47%
Всего обязательств	2 321 161	2 425 900	(4.32%)
I. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	72 393	72 393	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%
Эмиссионный доход	0	0	0.00%
Резервный фонд	40 618	39 462	2.93%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00%
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	59 719	59 719	0.00%
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00%
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00%
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0.00%
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0.00%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0.00%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	450 787	436 929	3.17%
Всего источников собственных средств	623 517	608 503	2.47%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 127 336	778 325	44.84%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 002	6 002	0.00%
Условные обязательства не кредитного характера	0	0	0.00%

4.1.2 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме	II квартал 2021	2020
1 Денежные средства:	175 957	152 082
Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в том числе:	175 957	152 082
Рубли РФ	64 179	51 681
Доллары США	61 514	35 963
ЕВРО	50 264	64 438
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 535	60 639
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	24 607	49 238
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	10 928	11 401
3 Средства в кредитных организациях	28 844	79 109
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах, в том числе:	14 235	63 835
ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", в том числе:	2 033	720
Рубли РФ	36	36
Доллары США	1 421	138
ЕВРО	576	546
ПАО БАНК "ЗЕНИТ", в том числе:	137	45 268
Рубли РФ	5	10

	Доллары США	132	134
	Юань	0	45 124
<i>РНКО "Платежный Центр" (ООО), в том числе:</i>			
	Рубли РФ	12 065	17 847
	Доллары США	3 801	6 379
	ЕВРО	5 991	6 874
Средства в клиринговых организациях, в том числе:	ЕВРО	2 273	4 594
<i>Московская Межбанковская Валютная Биржа, в том числе:</i>		8	98
	Рубли РФ	8	98
Средства в клиринговых организациях (гарантийный фонд), в том числе:		14 654	15 416
<i>Московская Межбанковская Валютная Биржа, в том числе:</i>		14 654	15 416
	ЕВРО	14 654	15 416
Корректировки		(53)	(240)

4.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в следующей таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме	II квартал 2021	2020
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	107 627	116 161
Еврооблигации «ГазПром-17» (XS0316524130), в том числе:	107 627	116 161
	Доллары США	107 627

Характеристика финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости

Наименование долговых ценных бумаг	Количество, шт.	Номинал	Купонный доход, %%	Дата погашения
Еврооблигации «Gaz Capital S.A.» (XS0316524130)	1 050	1 000 (USD)	7.288%	16.08.2037

По состоянию на 01.07.2021 г. на балансе Банка нет производных финансовых инструментов, вложений в долевые ценные бумаги и вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируется резерв на возможные потери.

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

По состоянию на 01.07.2021 г. на балансе Банка нет вложений в финансовые активы (долговые и долевые ценные бумаги, ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность) и финансовые активы, в отношении которых формируется резерв на возможные потери, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.1.5 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность оценивается по амортизированной стоимости. Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и договорным срокам размещения предоставлена в таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме	II квартал 2021	2020
5 Чистая ссудная задолженность	2 171 301	2 307 444
Ссудная задолженность, в том числе	2 343 946	2 483 167
	Рубли РФ	2 343 946
	созданные резервы	(199 165)
	корректировки	(194 981)
Депозиты в Банке России	26 520	19 258
Чистая ссудная задолженность	750 000	925 000

ссудная задолженность, в том числе		750 000	925 000
	<i>Рубли РФ</i>	750 000	925 000
на 1 день		0	25 000
на срок от 2 до 7 дней		750 000	0
на срок от 8 до 30 дней		0	900 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях			
Чистая ссудная задолженность		6 775	7 079
ссудная задолженность, в том числе		6 787	7 092
	<i>Рубли РФ</i>	6 787	7 092
до востребования		6 787	7 092
	созданные резервы	0	0
	корректировки	(12)	(13)
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
Чистая ссудная задолженность		1 107 877	1 120 341
ссудная задолженность, в том числе		1 180 728	1 202 278
	<i>Рубли РФ</i>	1 180 728	1 202 278
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")		5 752	5 449
на срок до 30 дней		889	0
на срок от 31 до 90 дней		3 313	2 265
на срок от 91 до 180 дней		10 444	0
на срок от 181 дня до 1 года		174 301	222 812
на срок от 1 года до 3 лет		393 667	494 851
на срок свыше 3 лет		592 362	476 901
	созданные резервы	(102 677)	(100 138)
	корректировки	29 826	18 201
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям			
Чистая ссудная задолженность		244 240	201 330
ссудная задолженность, в том числе		255 599	214 383
	<i>Рубли РФ</i>	255 599	214 383
на срок от 1 года до 3 лет		3 731	5 701
на срок свыше 3 лет		251 868	208 682
	созданные резервы	(7 007)	(12 728)
	корректировки	(4 352)	(325)
Кредиты, предоставленные физическим лицам			
Чистая ссудная задолженность		41 358	41 855
ссудная задолженность, в том числе		44 570	45 066
	<i>Рубли РФ</i>	44 570	45 066
на срок от 91 до 180 дней		55	0
на срок от 1 года до 3 лет		4 057	3 180
на срок свыше 3 лет		40 458	41 886
	созданные резервы	(2 673)	(2 503)
	корректировки	(539)	(708)
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
Чистая ссудная задолженность		17 900	8 333
ссудная задолженность, в том числе		90 102	73 788
	<i>Рубли РФ</i>	90 102	73 788
Негосударственным коммерческим организациям		82 646	66 242
Индивидуальным предпринимателям		0	600
Гражданам		7 456	6 946
	созданные резервы	(73 826)	(67 869)
	корректировки	1 624	2 414
Начисленные проценты			
Чистая задолженность		3 151	3 506
задолженность, в том числе		11 972	11 372
	<i>Рубли РФ</i>	11 972	11 372
не просроченная		3 628	3 843
просроченная		8 344	7 529

	созданные резервы	(8 794)	(7 555)
	корректировки	(27)	(311)
Векселя кредитных организаций и авалированные ими			
Чистая ссудная задолженность		0	0
ссудная задолженность, в том числе		4 188	4 188
	Рубли РФ	4 188	4 188
просроченная		4 188	4 188
	созданные резервы	(4 188)	(4 188)
	корректировки	0	0

По состоянию на 01 июля 2021 года, кредиты юридическим лицам были предоставлены на финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств).

Информация о структуре и целях кредитования физических лиц и видах экономической деятельности заемщиков - юридических лиц приведена в следующей таблице:

	II квартал 2021	2020
Физические лица, в том числе:	52 026	52 012
1. нерезиденты		
2. резиденты	52 026	52 012
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
2.2 ипотечные ссуды	36 850	33 426
2.3 автокредиты		
2.4 иные потребительские ссуды	15 176	18 586
Юридические лица, в том числе:	1 518 973	1 483 503
1. госпредприятия		
2. резиденты	1 518 973	1 483 503
- 2.1.2 обрабатывающие производства	229 995	368 214
- 2.1.5 строительство	269 302	189 902
- 2.1.6 транспорт и связь	15 003	16 068
- 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	460 492	463 234
- 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	351 206	301 464
- 2.1.9 прочие виды деятельности	187 223	139 172
- 2.2 на завершение расчетов	5 752	5 449

По состоянию на 01.07.2021 структура чистой ссудной задолженности, по срокам, оставшимся до полного погашения, имеет следующий вид:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Корректировки	Итого
5 Чистая ссудная задолженность	827 550	352 697	230 903	537 748	195 883	26 520	2 171 301
Депозиты в Банке России	750 000						750 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 787					(12)	6 775
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	46 515	328 728	202 060	432 933	67 815	29 826	1 107 877
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 067	19 890	23 552	88 215	112 868	(4 352)	244 240
Кредиты, предоставленные физическим лицам	727	4 079	5 291	16 600	15 200	(539)	41 358
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным	16 276					1 624	17 900

средствам			
Начисленные проценты	3 178	(27)	3 151
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0		0

Информация о географических зонах (регионах Российской Федерации) размещения денежных средств Банка:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	II квартал 2021		2020	
5 Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	2 331 974		2 471 795	
<i>город Москва</i>	<i>1 403 076</i>	<i>60.17%</i>	<i>1 379 417</i>	<i>55.81%</i>
<i>Московская область</i>	<i>644 681</i>	<i>27.65%</i>	<i>644 884</i>	<i>26.09%</i>
<i>Калужская область</i>	<i>135 367</i>	<i>5.80%</i>	<i>318 830</i>	<i>12.90%</i>
<i>Воронежская область</i>	<i>52 713</i>	<i>2.26%</i>	<i>62 696</i>	<i>2.54%</i>
<i>Пензенская область</i>	<i>40 000</i>	<i>1.72%</i>	<i>30 000</i>	<i>1.21%</i>
<i>город Санкт-Петербург</i>	<i>22 538</i>	<i>0.97%</i>	<i>20 524</i>	<i>0.83%</i>
<i>Липецкая область</i>	<i>14 000</i>	<i>0.60%</i>	<i>13 911</i>	<i>0.56%</i>
<i>Омская область</i>	<i>10 000</i>	<i>0.43%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Тверская область</i>	<i>8 500</i>	<i>0.36%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Белгородская область</i>	<i>1 099</i>	<i>0.05%</i>	<i>1 533</i>	<i>0.06%</i>
Депозиты в Банке России	750 000		925 000	
<i>город Москва</i>	<i>750 000</i>	<i>32.16%</i>	<i>925 000</i>	<i>37.42%</i>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 787		7 092	
<i>город Москва</i>	<i>6 787</i>	<i>0.29%</i>	<i>7 092</i>	<i>0.29%</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 518 973		1 483 503	
<i>город Москва</i>	<i>628 011</i>	<i>26.93%</i>	<i>434 875</i>	<i>17.59%</i>
<i>Московская область</i>	<i>609 998</i>	<i>26.16%</i>	<i>607 362</i>	<i>24.57%</i>
<i>Калужская область</i>	<i>133 213</i>	<i>5.71%</i>	<i>314 135</i>	<i>12.71%</i>
<i>Воронежская область</i>	<i>52 713</i>	<i>2.26%</i>	<i>62 696</i>	<i>2.54%</i>
<i>Пензенская область</i>	<i>40 000</i>	<i>1.72%</i>	<i>30 000</i>	<i>1.21%</i>
<i>город Санкт-Петербург</i>	<i>22 538</i>	<i>0.97%</i>	<i>20 524</i>	<i>0.83%</i>
<i>Липецкая область</i>	<i>14 000</i>	<i>0.60%</i>	<i>13 911</i>	<i>0.56%</i>
<i>Омская область</i>	<i>10 000</i>	<i>0.43%</i>	<i>0</i>	<i>0.56%</i>
<i>Тверская область</i>	<i>8 500</i>	<i>0.36%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	52 026		52 012	
<i>Московская область</i>	<i>34 683</i>	<i>1.49%</i>	<i>37 522</i>	<i>1.52%</i>
<i>город Москва</i>	<i>14 090</i>	<i>0.60%</i>	<i>8 262</i>	<i>0.33%</i>
<i>Калужская область</i>	<i>2 154</i>	<i>0.09%</i>	<i>4 695</i>	<i>0.19%</i>
<i>Белгородская область</i>	<i>1 099</i>	<i>0.05%</i>	<i>1 533</i>	<i>0.06%</i>
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	4 188		4 188	
<i>город Москва</i>	<i>4 188</i>	<i>0.18%</i>	<i>4 188</i>	<i>0.17%</i>

Из таблицы наглядно видно, что размещение денежных средств Банком осуществляется в основном в Московском регионе.

16 марта 2021 года банком были реализованы права требования к Индивидуальному предпринимателю Шах О.Ю. кредитный договор № P01/114 от 06 марта 2019 года на сумму 5 281 417-43 рублей. Договор уступки права требования заключен от 12 марта 2021 года в пользу Хлопониной Т.А.

4.1.6 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по амортизированной стоимости и инвестициях в дочерние и зависимые организации.

Банк не имел и не имеет финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

У Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

У Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

У Банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания, в том числе сделок по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

У Банка нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

У Банка нет финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения:

4.1.7 Информация о требовании по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому активу.

По состоянию на 01 июля 2021 года у банка нет задолженности и переплаты по налогу на прибыль.

По состоянию на 01.07.2021 на балансе Банка учитывается отложенный налоговый актив в размере 2 894 тысяч рублей, возникший в результате переноса на будущее убытка при реализации векселей кредитных организаций номинированный в иностранной валюте.

4.1.8 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 100 тысяч рублей.

Имущество стоимостью 100 тысяч рублей и менее не признается амортизируемым, затраты на его приобретение учитываются единовременно.

Все основные средства, учитываемые на счете № 60401, используются в основной деятельности.

Основные средства Банка группируются на «не переоцениваемые» и «переоцениваемые».

К «переоцениваемым» основным средствам относится здание, принадлежащее Банку по праву собственности.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости «не переоцениваемых» основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а «переоцениваемых» еще и за счет переоценки объектов основных средств.

Ежемесячно производится начисление износа (амортизации) основных средств линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормами амортизации, исчисленными исходя из срока полезного использования этих объектов.

Один раз в год (на 01 января года, следующего за отчетным) производится переоценка стоимости основного средства - здания путем прямого пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования здания.

Величина фактических затрат на приобретение и модернизацию здания составляет 31 755 тыс. рублей.

Под текущей (восстановительной) стоимостью здания понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Текущая (восстановительная) стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика, имеющего лицензию на право осуществления оценочной деятельности.

У Банка нет ограничений прав собственности на основные средства

На балансе Банка нет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Структура изменения стоимости основных средств за отчетный год приведена в таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	II квартал 2021	2020	Изменение
11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202 986	165 393	37 593
<i>Приобретение основных средств и нематериальных активов</i>			793
<i>Первоначальное признание активов в форме права пользования (АФПП)</i>			44 296
<i>Начисленная амортизация АФПП</i>			(5 308)
<i>Выбытие активов в форме права пользования (АФПП)</i>			(118)
<i>Списание амортизации при выбытии активов в форме права пользования (АФПП)</i>			57
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>			(1 990)
<i>Переоценка здания</i>			
<i>Начисление амортизации при переоценке здания</i>			
<i>Изменение материальных запасов</i>			(137)

На балансе Банка нет неисполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.07.2021 на балансе Банка учитывается в качестве нематериальных активов зарегистрированные два товарных знака Банка и лицензии на использование лицензионного программного обеспечения. В отчетном периоде Банком не списывались основные средства и нематериальные активы.

4.1.9 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

По состоянию на 01 июля 2021 года Банком не использовались нефинансовые активы.

4.1.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	II квартал 2021	2020
13 Прочие активы	218 687	139 336
Прочие активы:	221 533	140 759
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе:	980	1 287
	<i>Рубли РФ</i>	<i>1 287</i>
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (за минусом резервов), в том числе:	8 312	5 660
	<i>Рубли РФ</i>	<i>4</i>
	<i>Доллары США</i>	<i>8 308</i>
		<i>6</i>

Расчеты по отдельным операциям		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, в том числе:	209 569	129 949
<i>Доллары США</i>	13 027	128 589
<i>ЕВРО</i>	196 542	1 360
Требования по прочим операциям, в том числе:	618	618
<i>Рубли РФ</i>	618	618
Расчеты по налогам и сборам, в том числе	242	242
Переплата налога в бюджет, в том числе:	242	242
<i>Рубли РФ</i>	242	242
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе	1 812	3 003
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:	1 812	3 003
<i>Рубли РФ</i>	1 812	3 003
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам	(2 430)	(1 154)
<i>Корректировки</i>	(416)	(269)

По состоянию на 01.07.2021 структура прочих активов, по срокам, оставшимся до полного погашения, имеет следующий вид:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
13 Прочие активы	218 687	0	0	0	0	218 687
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	980				0	980
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	8 312				0	8 312
Расчеты по отдельным операциям	209 569				618	210 187
Расчеты по налогам и сборам	242					242
Расчеты с дебиторами и кредиторами	81	474	618		639	1 812
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам	(81)	(474)	(618)		(1 257)	(2 430)
корректировки	(416)					(416)

Структура долгосрочных (свыше 12 месяцев и с неопределенным сроком) «прочих активов» следующая:

- расчеты по отдельным операциям в размере 618 тыс. рублей: начисленные по решениям суда пени по просроченным кредитам в размере 618 тыс. рублей;
- расчеты с дебиторами и кредиторами в размере 639 тыс. рублей: госпошлины, уплаченные в размере 639 тыс. рублей;

4.1.11 Информация о кредитах, депозиты и прочих средства Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 01 июля 2021 года на балансе Банка отсутствует задолженность по денежным средствам привлеченных от Центрального Банка Российской Федерации.

4.1.12 Информация об остатках средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01 июля 2021 года на балансе Банка не открыты корреспондентские счета Лоро, не получены межбанковские кредиты и депозиты, нет обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, валют и договорных сроков приведена в таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	II квартал 2021	2020
16.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 753 259	1 720 398
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	0	6
Коммерческие организации, в том числе:	0	6
<i>Рубли РФ</i>	0	6
Счета негосударственных организаций, в том числе	235 642	392 205
Финансовые организации, в том числе:	1	674
<i>Рубли РФ</i>	1	674
Коммерческие организации, в том числе:	220 892	385 696
<i>Рубли РФ</i>	173 425	281 109
<i>Доллары США</i>	17 489	28 315
<i>ЕВРО</i>	28 463	31 148
<i>Китайские юани</i>	1 515	45 124
Некоммерческие организации, в том числе:	14 749	5 835
<i>Рубли РФ</i>	14 748	5 834
<i>ЕВРО</i>	1	1
Прочие счета, в том числе:	387 157	140 671
Физические лица - индивидуальные предприниматели, в том числе:	37 831	41 068
<i>Рубли РФ</i>	37 830	41 068
<i>ЕВРО</i>	1	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И", в том числе:	0	5
<i>Рубли РФ</i>	0	5
Юридические лица – нерезиденты, в том числе:	0	5
<i>Доллары США</i>	0	5
Физические лица, в том числе:	349 017	99 055
<i>Рубли РФ</i>	64 407	51 035
<i>Доллары США</i>	273 239	37 346
<i>ЕВРО</i>	11 371	10 674
Счета физических лиц – нерезидентов, в том числе:	309	537
<i>Рубли РФ</i>	262	486
<i>Доллары США</i>	9	11
<i>ЕВРО</i>	38	40
Средства в расчетах, в том числе:	40 725	641
платежи клиентов, не являющихся кредитными организациями:	0	0
<i>Рубли РФ</i>	0	0
платежи индивидуальных предпринимателей:	40 000	0
<i>Рубли РФ</i>	40 000	0
платежи физических лиц:	725	641
<i>Рубли РФ</i>	725	641
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	756 458	763 656
на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:	6 000	2 850
<i>Рубли РФ</i>	6 000	2 850
на срок свыше 3 лет, в том числе:	750 458	760 806
<i>Рубли РФ</i>	330 000	330 000
<i>Доллары США</i>	368 737	376 397
<i>ЕВРО</i>	51 721	54 409
Депозиты и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей, в том числе:	2 300	0
на срок от 31 дня до 90 дней, в том числе:	2 300	0
<i>Рубли РФ</i>	2 300	0
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, в том числе:	321 416	412 137
депозиты до востребования, в том числе:	8 202	7 578

	Доллары США	7 523	6 864
	ЕВРО	679	714
депозиты на срок до 30 дней, в том числе:		2 312	0
	Рубли РФ	2 312	0
депозиты на срок от 31 дня до 90 дней, в том числе:		2 468	75 422
	Рубли РФ	2 468	75 422
депозиты на срок от 91 дня до 180 дней, в том числе:		16 912	18 079
	Рубли РФ	16 912	17 634
	Доллары США	0	445
депозиты на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:		174 131	230 434
	Рубли РФ	169 376	218 547
	Доллары США	4 755	11 887
депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:		114 272	75 607
	Рубли РФ	111 371	71 920
	Доллары США	2 901	2 962
	ЕВРО	0	725
депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе:		3 005	4 896
	Рубли РФ	100	100
	Доллары США	2 302	4 161
	ЕВРО	603	635
прочие привлеченные средства до востребования, в том числе:		114	121
	Рубли РФ	114	121
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, в том числе		2 760	2 760
депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:		2 760	2 760
	Рубли РФ	2 760	2 760
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости		72	33
	Рубли РФ	72	33
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц		6 729	8 289
	Рубли РФ	6 491	8 064
	Доллары США	238	217
	ЕВРО	0	8

Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	II квартал 2021	2020
16.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 753 259	1 720 398
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	0	6
Коммерческие организации в том числе:	0	6
<i>Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i>	0	6
Счета негосударственных организаций, в том числе	235 642	392 205
Финансовые организации в том числе:	1	674
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	1	1
<i>Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения</i>	0	667
<i>Брокерская деятельность</i>	0	6
Коммерческие организации в том числе:	220 892	385 696
<i>Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i>	41 115	23 280

Операции с недвижимым имуществом	40 969	32 350
Строительство зданий	28 113	32 360
Работы строительные специализированные	28 067	8 260
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	27 859	33 139
Деятельность в области информационных технологий	6 990	19 818
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	6 307	48 607
Производство одежды	6 130	75 695
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	6 083	6 399
Строительство инженерных сооружений	4 785	13 817
Производство пищевых продуктов	3 342	5 577
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	3 238	5 309
Производство резиновых и пластмассовых изделий	2 191	3 349
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 756	13 715
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 573	2 580
Деятельность в области здравоохранения	1 533	5 164
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	1 413	5 816
Ремонт и монтаж машин и оборудования	1 344	4 552
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 132	21 830
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	1 121	1 978
Производство напитков	1 096	2 257
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	620	242
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	594	613
Деятельность воздушного и космического транспорта	544	897
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	516	546
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	450	458
Производство химических веществ и химических продуктов	440	2 061
Производство мебели	338	10 653
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	321	232
Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	154	154
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	151	362
Научные исследования и разработки	126	144
Производство прочих готовых изделий	104	127
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	82	228
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	74	155
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	52	26
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	50	40
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	41	42
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	26	26
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	23	23
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	13	19
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	5	14
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	3	14
Аренда и лизинг	3	3
Производство электрического оборудования	1	2 731
Добыча сырой нефти и природного газа	1	1

<i>Производство кожи и изделий из кожи</i>	1	1
<i>Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки</i>	1	1
<i>Производство прочих транспортных средств и оборудования</i>	1	0
<i>Образование</i>	0	19
<i>Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований</i>	0	7
<i>Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья</i>	0	2
<i>Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг</i>	0	2
<i>Деятельность водного транспорта</i>	0	1
Некоммерческие организации в том числе:	14 749	5 835
<i>Научные исследования и разработки</i>	10 161	2 384
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	1 606	1 359
<i>Деятельность общественных организаций</i>	1 408	1 169
<i>Деятельность в области права и бухгалтерского учета</i>	529	28
<i>Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях</i>	436	89
<i>Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях</i>	243	249
<i>Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность</i>	134	20
<i>Строительство инженерных сооружений</i>	106	247
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	76	113
<i>Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры</i>	39	39
<i>Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований</i>	5	5
<i>Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений</i>	4	4
<i>Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей</i>	1	1
<i>Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений</i>	1	1
<i>Деятельность воздушного и космического транспорта</i>	0	114
<i>Образование</i>	0	13
Физические лица - индивидуальные предприниматели в том числе:	77 831	41 068
<i>Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i>	53 135	23 805
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	7 687	2 297
<i>Деятельность в области телевизионного и радиовещания</i>	5 543	6 072
<i>Производство прочих готовых изделий</i>	3 035	82
<i>Работы строительные специализированные</i>	1 395	1 639
<i>Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги</i>	1 174	361
<i>Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт</i>	1 003	1 226
<i>Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i>	896	1 046
<i>Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг</i>	862	246
<i>Производство пищевых продуктов</i>	625	186
<i>Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта</i>	613	819
<i>Производство мебели</i>	376	330
<i>Производство прочей неметаллической минеральной продукции</i>	313	58
<i>Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка</i>	196	190
<i>Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма</i>	176	44
<i>Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья</i>	138	659
<i>Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков</i>	134	456
<i>Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений</i>	96	80
<i>Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари</i>	60	63

<i>пари, по организации и проведению лотерей</i>		
Деятельность ветеринарная	59	97
Аренда и лизинг	53	8
Производство резиновых и пластмассовых изделий	47	4
Научные исследования и разработки	35	35
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	34	93
Строительство зданий	32	40
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	30	82
Деятельность в области информационных технологий	20	41
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	20	29
Производство одежды	14	23
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	11	1
Ремонт и монтаж машин и оборудования	10	635
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	3	302
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	3	9
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	2	5
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1	1
Деятельность воздушного и космического транспорта	0	2
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	0	1
Деятельность домашних хозяйств с наемными работниками	0	1
Юридические лица - нерезиденты:	0	11
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	756 530	763 689
Операции с недвижимым имуществом	750 458	763 689
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	6 072	0
Депозиты индивидуальных предпринимателей, в том числе	2 300	0
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	2 300	0
Физические лица - резиденты:	677 886	520 122
Физические лица - нерезиденты:	3 070	3 297

4.1.13 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01 июля 2021 года Банк не привлекал денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банком не выпускались сберегательные сертификаты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.1.14 Информация об объеме и структуре выпущенных Банком долговых ценных бумаг приведена в таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса		II квартал 2021	2020
18.2	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	409 130	596 967
	Выпущенные векселя,		
	со сроком погашения до востребования, в том числе:	36 000	8 000
	Процентные векселя, в том числе	36 000	8 000
		<i>Рубли РФ</i>	<i>8 000</i>
	со сроком погашения от 181 дня 1 года, в том числе:	365 000	573 000
	Процентные векселя, в том числе	365 000	573 000
		<i>Рубли РФ</i>	<i>573 000</i>
	Обязательства по процентам по выпущенным векселя, в том числе:	8 130	15 967

Рубли РФ

8 130

15 967

По состоянию на 01 июля 2021 года:

- не заключались договора по привлечению денежных средств и размещению ценных бумаг, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком;

- нет просроченной задолженности, нет реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

По состоянию на 01 июля 2021 года на балансе Банка нет государственных субсидий и других форм государственной помощи

4.1.15 Информация об объеме, структуре и изменении отложенных налоговых обязательств.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Банк рассчитывает суммы способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, так называемые временные разницы.

На основании данных о налогооблагаемых временных разницах и вычитаемых временных разницах Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

Наименование статьи бухгалтерского баланса		II квартал 2021	2020
20	Отложенное налоговое обязательство, сальдо между	12 230	16 403
	Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, в том числе образовавшееся в следствии	40 628	40 628
	<i>разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, увеличения стоимости объекта основных средств при переоценке</i>	40 628	40 628
	Отложенный налоговый актив, относимый на финансовые результаты, образовавшийся вследствие следующих временных разниц бухгалтерского и налогового учета:	(28 398)	(24 225)
	<i>амортизация, переоцениваемых основных средств</i>	19 280	19 279
	<i>резерв под просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>	1 584	1 418
	<i>резерв под госпошлины, присужденные Банку</i>	(117)	(52)
	<i>резерв по прочим активам (под комиссии, судебные требования и т.п.)</i>	12 867	10 914
	<i>заработная плата - отпускные следующего отчетного периода, выплаченные в текущем отчетном периоде</i>	1 353	1 206
	<i>просроченные % 4-5 категории качество</i>	(1 606)	(1 506)
	<i>резерв под вексель и вексельные %</i>	838	838
	<i>выбытие недоамортизированного ОС и НМА</i>	1 301	1 320
	<i>переоценка ценных бумаг</i>	(3 301)	(2 858)
	<i>арендованное имущество</i>	676	630
	<i>Корректировки РВП, РВПС, увеличивающие/уменьшающие стоимость</i>	(4 477)	(6 964)

4.1.16 Информация о прочих обязательствах.

Данные о размере, структуре прочих обязательств приведены в таблице ниже, там же представлены данные за прошлый отчетный период, благодаря чему, видно изменение обязательств.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	II квартал 2021	2020
21 Прочие обязательства	96 486	54 783
Суммы до выяснения, в том числе:	403	0
	<i>Рубли РФ</i>	<i>0</i>
Обязательства по прочим операциям, в том числе:	1 089	1 521
	<i>Рубли РФ</i>	<i>1 521</i>
Расчет по банковским гарантиям, в том числе:	38	112
	<i>Рубли РФ</i>	<i>112</i>
Расчет по налогам и сборам, в том числе:	776	169
	<i>Рубли РФ</i>	<i>169</i>
Расчет по заработной плате, в том числе:	8 977	6 031
	<i>Рубли РФ</i>	<i>6 031</i>
Расчет с дебиторами и кредиторами, в том числе:	653	1 995
	<i>Рубли РФ</i>	<i>1 995</i>
Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	34	45
	<i>Рубли РФ</i>	<i>45</i>
Арендные обязательства, в том числе:	84 516	44 910
	<i>Рубли РФ</i>	<i>44 910</i>

Структура прочих обязательств по состоянию на 01 июля 2021 года, по срокам, оставшимся до полного погашения, имеет следующий вид:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
21 Прочие обязательства	12 990	5 500	6 134	28 070	43 792	96 486
Суммы, поступившие на счета до выяснения	403					403
Обязательства по прочим операциям	1020	50	18	1		1089
Расчет по банковским гарантиям	12	26				38
Расчеты по налогам и сборам	718	58				776
Расчеты по заработной плате	8 977					8977
Расчеты с дебиторами и кредиторами	653					653
Расчеты с прочими кредиторами	34					34
Арендные обязательства	1 173	5 366	6 116	28 069	43 792	84 516

4.1.17 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 июля 2021 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) штуки.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) штуки, из них оплаченных и размещенных 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке предусмотренных законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;
- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой ему справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;
- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;
- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене, определенной Наблюдательным Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком, а также порядке осуществления выкупа.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Все акции Банка являются обыкновенными именованными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

По состоянию на отчетную дату акционерами банка являются:

№	Владелец	II квартал 2021 года		2020 год	
		Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Исаков Сергей Владимирович	72 393	100,0	72 393	100,00
	Всего:	72 393	100,0	72 393	100,00

На отчетную дату Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Информация об изменении статей отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	II квартал 2021	II квартал 2020	Динамика за период % (+) рост (-) снижение
Процентные доходы, всего, в том числе:	119 574	120 509	(0.78%)
от размещения средств в кредитных организациях	14 484	20 045	(27.74%)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	102 636	98 170	4.55%
от вложений в ценные бумаги	2 454	2 294	6.97%
Процентные расходы, всего, в том числе:	57 082	72 565	(21.34%)
по привлеченным средствам кредитных организаций		142	(100.00%)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	43 769	57 200	(23.48%)
по выпущенным долговым обязательствам	13 313	15 223	(12.55%)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 492	47 944	30.34%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4 098	8 498	(51.78%)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	64	(86)	174.42%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	66 590	56 442	17.98%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 279)	4 875	(228.80%)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0.00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0.00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости			0.00%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 512	151 762	(95.71%)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 744	(61 766)	128.73%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0.00%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0.00%
Комиссионные доходы	15 720	6 892	128.09%
Комиссионные расходы	11 869	14 039	(15.46%)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0.00%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0.00%
Изменение резерва по прочим потерям	(15 660)	(3 855)	(306.23%)
Прочие операционные доходы	10 745	37 594	(71.42%)
Чистые доходы (расходы)	68 489	116 680	(41.30%)
Операционные расходы	56 801	49 590	14.54%
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 688	67 090	(82.58%)
Возмещение (расход) по налогам	(3 326)	5 865	(156.71%)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15 014	61 225	(75.48%)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0.00%
Прибыль (убыток) за отчетный период	15 014	61 225	(75.48%)

Снижение процентных расходов связано с привлечением денежных средств клиентов под более

низкие процентные ставки по сравнению с предыдущим периодом. Снижение ставок является следствием понижения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, в предшествующих периодах. В связи с большой волатильностью на валютном рынке, статьей так же оказавшей влияние на доходы является чистые доходы от операций с иностранной валютой. На финансовый результат продолжает оказывать ситуация с воздействием пандемии Covid-19 на экономику РФ, и как следствие до создание резервов по ссудам, выданным клиентам банка.

4.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 01 июля 2021 года на балансе Банка:

- учитывается в качестве нематериальных активов два товарных знака Банка общей стоимостью 82 тыс. рублей;
- 95.2% основных средств переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости (банковское здание),
- нет в собственности земельных участков.

Таким образом, у Банка, нет в существенных размерах активов, подлежащих проверке на обесценение, нет убытков и сумм восстановления обесценения.

4.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В II квартале 2021 года в Банке таковыми являлись курсовые разницы возникшие вследствие изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте.

По итогам II квартала 2021 года:

Наименование статьи		II квартал 2021	II квартал 2020
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 744	(61 766)
	Положительная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе:	353 006	614 333
	<i>по финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	26 583	50 748
	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе:	(335 262)	(676 099)
	<i>по финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	(28 487)	(40 855)

4.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

Структура уплаченных Банком налогов в II квартале 2021 и II квартале 2020 года приведена в таблице:

Наименование статьи		II квартал 2021	II квартал 2020
23	Возмещение (расход) по налогам	(3 326)	5 865
	Налог на прибыль	847	5 688
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе	-	1 358
	<i>НДС</i>	-	1 208
	<i>Налог на имущество</i>	-	142
	<i>Транспортный налог</i>	-	0
	<i>Госпошлина</i>	-	8
	Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 173)	(1 181)

Для определения налога на прибыль за II квартал 2021 года, доходы и расходы банка были

сгруппированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ, следующим образом:

Доходы	
Доходы от реализации	20 986
В виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм; (п. 2.2 ст. 290 НК)	15 259
От инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов; (п.2.3 ст.290 НК РФ).	0
От операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме; (п.2,6 ст.290 НК РФ).	79
От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей; (п.2.9 ст.290 НК)	193
В виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля; (п.2.12 ст.290 НК РФ).	383
От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк" (п.2.17 ст.290 НК РФ).	0
Другие доходы, связанные с банковской деятельностью. (п.2.22 ст.290 НК РФ).	0
Доходы от реализации имущества банка, а также имущественных прав (права требования) (ст. 268.1 НК РФ).	5 003
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме сдачи в аренду банковских сейфов (п.1 ст. 249 НК РФ).	69
Внерезидентские доходы	650 291
В виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. (п. 2 и п. 11 ст. 250 НК)	326 422
В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба; (п. 3 ст. 250 НК)	1 609
В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (п. 6 ст. 250 НК)	113 218
В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде; (п. 10 ст. 250 НК)	0
В виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 1 статьи 251 Кодекса. (п. 18 ст. 250 НК)	849
В виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями; (п.2.18 ст.290 НК РФ).	8 113
В виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 настоящего Кодекса; (п. 2.20 ст. 290 НК)	200 080
Другие доходы	2 830
1. Доходы, полученные от реализации (перепродажи) ценных бумаг	0
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	2 830
Итого доходы:	674 107
Расходы	
Расходы, связанные с производством	74 663
Материальные расходы (ст. 254)	7 653
Расходы на оплату труда (ст.255 НК РФ).	35 551
Суммы начисленной амортизации (ст. 259 НК)	1 456
Расходы по ремонту основных средств (ст. 260 НК)	1 633
Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества (ст. 263 НК)	850
Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией (ст. 264 НК), в т.ч.	27 520

суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением перечисленных в ст. 270 НК	1 252
суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги);	12 622
расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, в том числе услуг, оказываемых вневедомственной охраной при органах внутренних дел Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты);	409
расходы на обеспечение нормальных условий труда	228
арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки).	6 857
плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.	172
расходы на аудиторские услуги;	188
расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями;	85
представительские расходы,	0
расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика,	0
расходы на канцелярские товары;	120
расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);	4 142
расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных;	1 337
расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках,	13
прочие расходы	95
Внереализационные расходы	573 666
Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (п.1.2 ст. 265 НК)	55 261
Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (п.1.5 ст. 265 НК)	315 276
Судебные расходы и арбитражные сборы; (п. 1.10. ст. 265 НК)	0
Расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк". (п. 1.15. ст. 265 НК)	105
Суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва; (п. 2.2. ст. 265 НК)	0
Расходы на формирование резервов ст. 266 НК (с учетом ст. 292)	203 024
Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в т.ч.	0
Итого расходы	648 329
Прибыль	25 778
Сумма убытка прошлых лет, уменьшающего налогооблагаемую базу	0
Налог	5 156

В II квартале 2021 года Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки. Как уже говорилось в пункте 4.1.21, в связи с принятием Положения Банка России № 409-П "О

порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата

В II квартале 2021 года Банком не начислялось налоговые требования/обязательство, относимое на финансовый результат, уменьшающее налог на прибыль.

4.2.5 Информация о вознаграждении работникам

Структура оплаты труда сотрудников Банка приведена в таблице:

	Выплаты, ВСЕГО:		
	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения , в том числе	34 270		X
- оплата труда, в том числе	25 119		X
<i>фиксированная ее часть</i>	25 055		
<i>нефиксированная ее часть</i>	64		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	7 876		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	996		X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	0		X
- иные выплаты	279		X
Долгосрочные вознаграждения , в том числе	0		0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X		0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0		0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0		0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0		X
- иные долгосрочные вознаграждения	0		X

К внутренним документам, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

- Устав Банка;
- Политика в области труда и материальной мотивации работников;
- Правила внутреннего трудового распорядка;
- Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть – выплату стимулирующего характера в виде премий, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Для определения и контроля нефиксированной части оплаты труда Банк применяет сочетание количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность, что закреплено во внутреннем положении, регламентирующем систему оплаты труда.

Банком определены подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), для которых расчет нефиксированной части оплаты труда для лиц производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. При расчете нефиксированной части оплаты труда Банк анализирует и качественные показатели деятельности работника и (или) структурного подразделения в целом.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Размер текущих премий устанавливается для каждого работника в зависимости от качественных показателей выполнения работниками указанных подразделений задач, возложенных на них положениями о подразделениях.

В соответствии с Положением о Наблюдательном Совете к компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- не реже 1 (Одного) раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре документов в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже 1 (Одного) раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

- контроль над выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами;

- контроль организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда (кадровой политики), оценка ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с внутренними документами Банка;

В рамках системы внутреннего контроля полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего аудита, которая сделала следующие заключения в ходе проверки данного направления в 2021 году:

- система выплаты вознаграждений находится под контролем Наблюдательного Совета Банка;

- заработная плата выплачивается в полном объеме и строго в сроки, предусмотренные Трудовым кодексом и Правилами трудового распорядка;

- уровень изменения состава работников вследствие увольнения и перехода на другую работу по личным мотивам (текучесть кадров) минимальна;

- уровень заработной платы соответствует среднерыночной, с учетом масштабов Банка и перечня оказываемых услуг;

- в годовом отчете Банка раскрыта информация о системе оплаты труда;

- используемая система премирования обеспечивает мотивацию к труду, как следствие, заинтересованность работников в результатах своего труда.

Используемая в 2021 году система оплаты труда признана Наблюдательным Советом Банка эффективной, направленной на оценку показателей эффективности каждого работника, с учетом принимаемых на себя рисков и соответствующей Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены Банком в 2021 году.

4.2.6 Информация о некоторых статьях доходов и расходов

Во II квартале 2021 года

- Банком не проводилась и не планировалась реструктуризация деятельности;
- Банком не осуществлялось выбытие инвестиций;
- Банком не прекращалась деятельность;

4.2.7 Урегулирования судебных разбирательств

Участие в судебных разбирательствах по состоянию на 01.07.2021 года, истцом по которым выступает АО «ПроБанк»:

1. 15 октября 2018 года АО «ПроБанк» инициировало процедуру банкротства в отношении ООО «ВАИТ» ИНН: 7701941175, являющегося залогодателем заемщика – ООО «Строй-проект», решение о взыскании которого вступило в законную силу 27 сентября 2018 года. Определением Арбитражного суда города Москвы от 19 октября 2018 года по делу №А40-243166/18 ООО «ВАИТ» было признано банкротом. Определением Арбитражного суда города Москвы от 25 июня 2019 года по делу №А40-243166/18 АО «ПроБанк» было включено в реестр требований Должника как залоговый кредитор. На отчетную дату процедура не окончена.
2. 03 сентября 2019 года АО «ПроБанк» обратилось в Арбитражный суд Московской области с Заявлением о включении в реестр требований кредиторов ООО «Ипотечный Жилищный Фонд». Определением Арбитражного суда города Москвы от 05 апреля 2021 года АО «ПроБанк» было включено в реестр требований Должника ООО «Ипотечный Жилищный Фонд» как залоговый кредитор. На отчетную дату процедура не окончена.
3. 25 марта 2019 года АО «ПроБанк» в Бабушкинский районный суд г. Москвы было подано Исковое заявление в отношении Должника ООО «ИнжиТех» и его поручителя. Сумма заявленных требований составила 9 920 052,66 рублей. На отчетную дату ведется процедура возбуждения исполнительного производства.
4. 21.10.2020 года АО «ПроБанк» в Арбитражный суд Московской области было подано заявление о включении в реестр требований кредиторов ООО «ИнжиТех». Сумма заявленных требований, подлежащих включению в реестр кредиторов должника составляет 12 273 063, 24 рубля. Определением Арбитражного суд города Московской области требования АО «ПроБанк» включены в реестр требований должника ООО «ИнжиТех». На отчетную дату процедура не окончена.
5. 01.10. 2019 года АО «ПроБанк» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о включении в реестр кредиторов должника - Васильева Павла Александровича. Сумма заявленных требований составила 8 164 224, 89 рублей. В настоящее время проводится процедура реализации имущества должника.
6. 03.09.2020 года АО «ПроБанк» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о включении в реестр кредиторов должника – ООО «ЮНИТ Продакшн» ИНН: 7709311136. Сумма заявленных требований составила 15 890 698,98 рублей. Определением Арбитражного суд города Москвы требования АО «ПроБанк» включены в реестр требований должника ООО «ЮНИТ Продакшн». На отчетную дату процедура не окончена.
7. 08.10.2020 года АО «ПроБанк» обратилось в Бутырский районный суд города Москвы с иском к Дорофееву Николаю Семеновичу- поручителю ООО «ЮНИТ Продакшн» ИНН: 7709311136. Сумма заявленных требований составила 20 426 395,93 рублей. По данному процессу заключено мировое соглашение.
8. 26.10.2020 года АО «ПроБанк» обратилось в Обнинский городской суд Московской области с иском к ООО «Мясоторг» (ИНН: 4025426944), Барышеву Сергею Евгеньевичу. Сумма заявленных требований составила 20 685 065,63 рубля. 03.12.2021 года решением Обнинского городского суда Московской области иск АО «ПроБанк» удовлетворен. На отчетную дату ведется возбуждение исполнительного производства в отношении

должников.

9. 29.12.2020 года АО «ПроБанк» обратилось Бутырский районный суд города Москвы с иском к ООО «Гастроном Кармановский», Левицкой Прасковье Леонидовне и Кузнецовой Марии Сергеевне.
Сумма заявленных требований составила 14 766 031,71 рубль.
На отчетную дату проводится судебная экспертиза по оценке стоимости заложенного имущества.
10. 18.02.2021 года АО «ПроБанк» обратилось в Арбитражный суд Калужской области с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) С.В. Барышева.
Сумма заявленных требований, подлежащих включению в реестр кредиторов должника составляет 20 685 065, 63 рублей.
На отчетную дату не рассмотрено.
11. 25.03.2021 года АО «ПроБанк» обратилось Бутырский районный суд города Москвы с иском к ООО «Термостудия», Д.Н. Кирдяшкину.
Сумма заявленных требований составила 8 054 702,37 рублей.
На отчетную дату не рассмотрено.
12. 28.05. 2021 года АО «ПроБанк» обратилось Бутырский районный суд города Москвы с иском к ООО «АвтоСтрой», Борисову Николаю Юрьевичу, Хринсанфову Игорю Игоревичу.
Сумма заявленных требований составила 6 787 074,86 рублей.
На отчетную дату не рассмотрено.
13. 21.10.2021 года АО «ПроБанк» в Арбитражный суд Московской области было подано заявление о включении в реестр требований кредиторов Бобкова Сергея Алексеевича.
Сумма заявленных требований, подлежащих включению в реестр кредиторов должника составляет 583 731,88 рубль.
На отчетную дату процедура не окончена.

Участие в судебных разбирательствах по состоянию на 01.07.2021 года, третьим лицом по которым выступает АО «ПроБанк»:

14. Судебный пристав-исполнитель Сергиево-Посадского РОСП Тесакова А.В. обратилась в Сергиево-Посадский городской суд Московской области с иском к Терехину Александру Владимировичу об обращении взыскания на земельные участки, в связи задолженности последнего по исполнительному производству №ИП-50037/20/231782.
Решением Сергиево-Посадского городского суда Московской области от 24.02.2021 года по делу № 02-36/2021, исковые требования были удовлетворены частично.
На отчетную дату проводится обращение взыскания на арестованное имущество должника, обнаруженное в ходе исполнительного производства.

По состоянию на 01 июля 2021 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.2.8 Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже

Наименование статьи		II квартал 2021	II квартал 2020
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4 098	8 498
	Восстановление сумм резервов, в том числе	287 815	135 958
	на возможные потери по ссудам	200 081	90 939

по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	6 349	5 876
корректировки, увеличивающие процентные доходы	3 603	1 158
корректировки, увеличивающие доходы	77 782	37 985
Формирование резервов, в том числе	(283 717)	(127 460)
на возможные потери по ссудам	(203 024)	(72 520)
по получению процентных доходов по кредитным требованиям	(7 589)	(4 788)
корректировки, увеличивающие процентные расходы	(2 299)	(2 332)
корректировки, увеличивающие расходы	(70 805)	(47 820)

Наименование статьи	II квартал 2021	II квартал 2020
18 Изменение резерва по прочим потерям	(15 660)	(3 855)
Восстановление сумм резервов по прочим потерям, в том числе	136 357	77 411
на условные обязательства кредитного характера	85 009	60 058
по прочим активам	13 476	412
корректировки, увеличивающие операционные доходы	37 872	16 941
Формирование резервов, в том числе	(152 017)	(81 266)
по условным обязательствам кредитного характера	(96 953)	(59 048)
по прочим активам	(14 752)	(342)
корректировки, увеличивающие операционные расходы	(40 312)	(21 876)

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Данные формы 0409808, а именно прибыль текущего года в составе основного капитала, прирост стоимости имущества приведены с учетом подтверждения этих данных аудиторской организацией.

Наименование статьи	Рассчитано по алгоритму с данными формы 0409123,
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	61.552%
Норматив достаточности базового капитала банка	24.485%
Норматив достаточности основного капитала	24.485%
Норматив финансового рычага	17.738%

4.3.1 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Раздел 1 Отчета составлялся на основе отчетностей по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель II»)» и отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Ниже приведена таблица с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала, которая отдельно раскрывает составляющие расчета размера собственных средств (капитала)

N п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	72 393	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	72 393	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	72 393
1.2	отнесенные в добавочный	X		Инструменты добавочного	31	

	капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"			
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46		67 799
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 753 259	X	X		X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них	47		750 458
2.2.1		X		субординированные кредиты	X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	202 986	X	X		X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 610	X	X		X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 610	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9		1 610
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 894	X	X		X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 894	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 230	X	X		X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X		X	X		
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X		X	X		
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X		X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16		

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,5,6,7	2 200 145		X	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55		

При отражении в Отчете об уровне достаточности капитала (раздел 1) отложенных налоговых активов (пункты 10 и 21 отчета) Банк предоставляет сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива (зависящего или независящего от будущей прибыли), и соответствующего отложенного налогового обязательства.

4.3.2 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

В II квартале 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала

осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель II")" и Инструкцией банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень.

В целях управления риском и капиталом Банком осуществляется стресс-тестирование в отношении значимых рисков:

- кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- рыночного риска;
- операционного риска;
- риска банковского портфеля;
- риска ликвидности;
- регуляторного риска.

Стресс-тестирование осуществляется методом сценарного моделирования, включающего в себя, в том числе компоненты количественного и качественного анализа.

Банк использует следующие виды сценариев:

Базовый – подразумевает несущественные изменения факторов рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка, его финансовую устойчивость и капитал.

Негативный – предполагает существенное изменение факторов риска по сравнению с базовым сценарием. Ситуации при данном сценарии соответствуют достаточно вероятным событиям.

Критический – предполагает деятельность Банка в условиях общего банковского кризиса. При анализе по данному сценарию тестируется устойчивость Банка с учетом предполагаемых (не имеющих исторических прецедентов), максимально негативных для Банка изменений факторов риска

Результаты комплексного стресс – тестирования анализируются с целью использования их для разработки перечня мероприятий на случай наступления событий, предусмотренных сценариями; а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом нынешней позиции Банка для того, чтобы не допустить наступление таких событий в будущем.

Результаты стресс – тестирования используются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая разработку стратегических планов развития Банка и планирование капитала, а также используются в целях:

- прогнозирования размера капитала, потребности в капитале (риск-аппетит);
- принятия мер по ограничению или снижению уровня банковских рисков риска;
- разработки и установления системы лимитов, направленных на ограничение банковских рисков;
- проведения иных мероприятий, направленных на совершенствование стратегии и политики по управлению рисками и капиталом Банка.

На отчетные даты в 2021 году резкого падения капитала допущено не было.

По результатам стресс – тестирования случаев выявления серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

4.3.3 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка на 01 июля 2021 года составил 1 334 480 тысяч рублей (на 1 января 2021 года – 1 338 484 тысяч рублей) и имеет четкую простую структуру.

Основной капитал Банка на 01 июля 2021 года составил 516 223 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов:

		Примечание
Уставный капитал кредитной организации	72 393	Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и состоит из 72 393 обыкновенных именных акций, каждая акция имеет номинальную стоимость 1000 рублей и предоставляет право одного голоса.

Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	40 618	Резервный фонд сформирован в размере не менее 15 % от уставного капитала Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Резервном фонде, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка 19 мая 2009 года. Резервный фонд сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	404 822	
Прибыль (убыток) отчетного года	0	
Нематериальные активы	(1 610)	Товарные знаки Банка, лицензии для программного обеспечения

Дополнительный капитал Банка на 01 июля 2021 года составил 818 257 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	59 719	По состоянию на 1 января 2021 года переоценка здания была произведена на основании отчета ООО Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ»
Прибыль отчетного года не подтвержденная аудиторской проверкой	8 080	
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	750 458	Субординированные депозиты ООО «Арградстар»

Оценка достаточности капитала и прогнозирование достаточности капитала для будущей деятельности производится в Банке на ежедневной основе как на текущую, так и на будущую отчетную дату с учетом всей полноты имеющейся в Банке информации о планируемых операциях/сделках и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым операциям в соответствии с требованиями Базеля II.

В случае выявления возможного изменения капитала Банка в сторону уменьшения (более чем на 10%) в результате предстоящих операций/сделок или иных юридических фактов решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В экстренных случаях может быть созван Наблюдательный Совет Банка или общее собрание акционеров для принятия управленческих решений по увеличению капитала, в том числе

- привлечение субординированных займов;
- реализация активов, не приносящих дохода и непосредственно не влияющих на совершение операций Банка;
- проведение иных операций, прямо или косвенно влияющих на размер капитала Банка,
- в том числе в соответствии с Политикой ликвидности Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка 29 декабря 2020 года (вступившая в силу 01 января 2021 года).

Указанные экстренные меры не были реализованы в Банке как в отчетный период, так и ранее, в связи с текущим эффективным управлением уровнем достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 61.552%. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 17.48%, с учетом требований Указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках

оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

У Банка нет убытков от обесценения и нет восстановления убытков от обесценения.

У Банка нет привилегированных акций.

4.3.4 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

За отчетный период не произошло существенных изменений в значениях показателя финансового рычага и его компонентов. Показатель финансового рычага на отчетную дату по сравнению со значением на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты, увеличился на 1.1%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, имеет несущественный характер.

4.3.5 Сведения об обремененных и необремененных активах.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2 797 784	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			108 908	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			108 908	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			47 652	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 454 366	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			42 203	
8	Основные средства			120 967	
9	Прочие активы			356 135	

Банк не передает активы в обеспечение операций (сделок) и не осуществляет заимствования под залог активов, в том числе у Банка России, в том числе не заключает сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.3.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

		тыс. руб.	
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	107 627	116 161
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	107 627	116 161
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 069	3 308
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	11
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 069	3 297

4.3.7 Информация о реструктуризированных ссудах по видам заемщиков

В связи с вспышкой коронавирусной инфекции и ее последующее распространение в мире, во втором квартале 2021 года, и возможностью предоставленной ЦБ РФ реструктуризировать кредиты заемщикам, пострадавшим в результате карантина, без ухудшения финансового состояния заемщика привели к появлению на балансе Банка на 01 июля 2021 г. значительного объема реструктуризированной судной задолженности.

	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов по форме 0409115, в %	Виды реструктуризации	Перспектива погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	164 155	8.90%	Изменение графика гашения кредитов, пролонгации	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями
Требования к физическим лицам	1 772	0.10%		
Итого:	165 927	9.00%	X	X

4.3.8 Информация о финансовые вложения, чувствительных к изменениям процентных ставок

По состоянию на 01.07.2021г. Банк имеет финансовые вложения, чувствительных к изменениям процентных ставок, в связи с чем, процентный риск оказывает влияние на финансовый результат и капитал Банка. Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведена ниже по данным отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в тыс. руб.

Валюта	Рубли	Доллары США	Евро	Во всех валютах
Активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 850	7 544	17 503	28 897
Ссудная задолженность кредитных организаций	750 000			750 000

Ссудная задолженность юридических лиц	1 370 017			1 370 017
Ссудная задолженность физических лиц	41 358			41 358
Вложения в долговые обязательства		107 627		107 627
ВСЕГО	2 165 225	115 171	17 503	2 297 899
Обязательства				
Депозиты юридических лиц	338 300	368 737	51 721	758 758
Депозиты физических лиц	305 413	17 481	1 282	324 176
Выпущенные векселя	401 000			401 000
ВСЕГО	1 044 713	386 218	53 003	1 483 934

По состоянию на 01 июля 2021 года распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей и величина совокупного разрыва (ГЭПа) представлена следующим образом:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	175 957
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5													57 855
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	790 902	81 696	291 251	224 964	404 226	214 922	112 008	48 282	54 572	28 399				184 952
1.3.1	кредитных организаций	750 789													6 786
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	38 891	79 177	287 357	217 207	390 358	205 966	104 788	41 616	52 072	25 773				177 585
1.3.2.1	суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	1 358	4 323												
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 222	2 519	3 894	7 757	13 868	8 956	7 220	6 666	2 500	2 626				581
1.3.3.1	суды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные суды	789	1 635	2 531	5 040	10 225	8 310	7 220	6 666	2 500	2 626				
1.4	Вложения в долговые обязательства		1 582		1 582	3 165	3 165	3 165	3 165	6 329	9 494	15 823	86 507		
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги														
1.6	Прочие активы														226 992
1.7	Основные средства и нематериальные активы														118 468
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы «на продажу»														X
2.6	Опционы «на покупку»														X
2.7	Прочие договоры (контракты)														X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	790 907	83 278	291 251	226 546	407 391	218 087	115 173	51 447	60 901	37 893	15 823	86 507		764 224
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:														
4.1.1	на корреспондентских счетах														
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты														
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	47 555	72 726	53 287	133 613	98 413	150 396	65 247	65 247	130 494	799 813				657 635
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и физических лиц				6 211										657 635
4.2.2	депозиты и юридических лиц	5 362	10 726	22 182	33 070	65 247	65 247	65 247	65 247	130 494	799 813				
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	42 193	62 000	31 105	94 332	33 166	85 149								
4.3	Выпущенные долговые обязательства	94 692		139 425	182 676										
4.4	Прочие пассивы														12 060
4.5	Источники собственных средств (капитала)														632 853
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы «на продажу»														X
5.6	Опционы «на покупку»														X
5.7	Прочие договоры (контракты)														X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	142 247	72 726	192 712	316 289	98 413	150 396	65 247	65 247	130 494	799 813				1 302 548
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	648 660	10 552	98 539	(89 743)	308 978	67 691	49 926	(13 800)	(69 593)	(761 920)	15 823	86 507		X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	12 432.22	175.86	1 231.74	(448.72)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(12 432.22)	(175.86)	(1 231.74)	448.72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 01 июля 2021 года у Банка:

- нет остатков денежных средств недоступных для их использования;
- нет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- нет неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию;

4.4.1 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за отчетный год имеет следующий вид:

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, ВСЕГО	РФ	Страны группы развитых стран
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	17 242	37 072	(19 830)
1.1.1	проценты полученные	118 230	115 776	2 454
1.1.2	проценты уплаченные	(64 337)	(46 304)	(18 033)
1.1.3	комиссии полученные	15 720	14 788	932
1.1.4	комиссии уплаченные	(11 869)	(6 648)	(5 221)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход			
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(8 502)	(8 502)	
1.1.8	прочие операционные доходы	10 745	10 707	38
1.1.9	операционные расходы	(50 036)	(50 036)	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7 291	7 291	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(98 925)	(223 926)	125 001
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	473	473	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	94 548	94 548	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(69 396)	(34 901)	(34 495)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 770	(67 726)	159 496
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(180 000)	(180 000)	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(36 320)	(36 320)	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(81 683)	(186 854)	105 171
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2.2	Выручка от реализации и погашения			

	финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	38 271	38 271	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	38 271	38 271	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды			
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(7 796)	(7 796)	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(51 208)	(156 379)	105 171
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	280 669	107 442	173 227
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	229 461	70 734	158 727

Как наглядно видно из приведенной таблицы, без учета влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, в основном все денежные средства были получены (использованы) в операционной и финансовой деятельности от источников на территории Российской Федерации.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о принимаемых АО "ПроБанк" рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за II квартал 2021 год раскрывается на сайте АО "ПроБанк" www.probank.pro в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

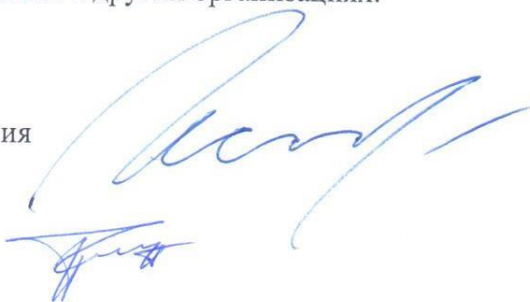
Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Показатели статей публикуемых форм Баланса и Отчета о финансовых результатах Банка, показывают незначительность сделок со связанными сторонами.

Банк не принимает участие в других организациях.

Председатель Правления



Исакова М.К.

Главный бухгалтер



Килин П.С.

МП

30 июля 2021 года

