

ПАО «РосДорБанк»

Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности
31 марта 2021 года

Содержание

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основные принципы учетной политики	8
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	10
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
7. Средства в других банках	11
8. Кредиты клиентам	12
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
10. Основные средства	18
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
12. Средства других банков	19
13. Средства клиентов	20
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
15. Обязательства по аренде	21
16. Субординированные депозиты и займы	21
17. Прочие обязательства	22
18. Процентные доходы и расходы	22
19. Комиссионные доходы и расходы	23
20. Операционные расходы	23
21. Налог на прибыль	24
22. Дивиденды	24
23. Сегментный анализ	24
24. Управление капиталом	27
25. Внебалансовые и условные обязательства	28
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
27. Операции со связанными сторонами	30
28. События после отчетной даты	31

Группа ПАО «РосДорБанк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей	Прим.	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 111 830	1 933 657
Обязательные резервы на счетах в Банке России		478 257	475 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
Средства в других банках	7	3 094 275	2 344 171
Кредиты клиентам	8	14 457 313	13 253 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	6 794 076	4 647 205
Основные средства	10	886 717	881 322
Текущие требования по налогу на прибыль	11	-	10 698
Прочие активы		152 273	136 910
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9 719	10 938
Отложенные налоговые активы		66 528	23 824
ИТОГО АКТИВОВ		27 050 988	23 718 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	5 003 110	365 445
Средства клиентов	13	17 049 195	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 287 075	3 129 940
Обязательства по аренде	10, 15	623 935	613 081
Субординированные депозиты и займы	16	405 343	400 720
Текущие обязательства по налогу на прибыль		402	10 455
Прочие обязательства	17	250 559	209 210
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		24 619 619	21 092 986
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		2 156 124	2 156 124
Эмиссионный доход		153 738	153 738
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(206 255)	(6 976)
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)		137 807	132 764
ИТОГО КАПИТАЛА		2 431 369	2 625 605
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		27 050 988	23 718 591


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления
28 мая 2021 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	18	435 118	384 464
Процентные расходы	18	(173 142)	(193 057)
Чистые процентные доходы		261 976	191 407
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам	8	(69 424)	(25 959)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам		192 552	165 448
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами		2 110	26 090
Расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		46 521	(113 394)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(38 970)	131 996
Комиссионные доходы	19	87 975	83 084
Комиссионные расходы	19	(11 188)	(11 179)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,12,17	(4 608)	(5 929)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и оценочных обязательств		(19 764)	(2 401)
Прочие операционные доходы		1 372	18 905
Операционные доходы		256 000	292 620
Операционные расходы	20	(236 398)	(246 129)
Прибыль до налогообложения		19 602	46 491
Расходы по налогу на прибыль	21	(14 559)	(31 482)
Чистая прибыль		5 043	15 009
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(250 856)	(228 489)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 406	800
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		50 171	45 698
Прочий совокупный доход /(расход) после налогообложения		(199 279)	(181 991)
Итого совокупный доход		(194 236)	(166 982)

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

28 мая 2021 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 156 124	153 738	5 623	189 955	(10 277)	2 495 163
Совокупный доход за период		-	-	(181 991)	-	15 009	(166 982)
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)			2 156 124	153 738	(176 368)	189 955	4 732
Остаток на 31 декабря 2020 года		2 156 124	153 738	(6 976)	189 955	132 764	2 625 605
Совокупный доход за период		-	-	(199 279)	-	5 043	(194 236)
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)		2 156 124	153 738	(206 255)	189 955	137 807	2 431 369


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления
28 мая 2021 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

в тысячах российских рублей	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, использованные от операционной деятельности		1 613 474	(510 034)
Чистые денежные средства, (использованные) / полученные в инвестиционной деятельности		(2 412 655)	(1 226 072)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(26 174)	(85 089)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 528	113 970
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(821 827)	(1 707 225)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 933 657	2 781 946
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 111 830	1 074 721

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

28 мая 2021 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Тихорецкая» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года. По отношению к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности аудит не проводился.

С 4 июля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» - операции с недвижимостью.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 года	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 4 сентября 2018 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

На 31 марта 2021 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	Доля (%)	Доля (%)
Артюхова Людмила Георгиевна	11,82	11,82
ООО «Альвита»	9,99	9,99
Дорган Валерий Викторович	7,09	7,09
Данилова Александра Валерьевна	7,09	7,09
Корбачка Петер	6,52	6,52
Джей энд Ти Банк	6,52	6,52
ООО «СК «Акваколор»	6,23	6,23
ООО «Автовеста»	5,25	5,25
Артюхов Виталий Григорьевич	5,08	5,08
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	34,41	34,41
Итого	100,00	100,00

На 31 марта 2021 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 25,9% голосующих акций Банка (31 декабря 2020 года: 25,9% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Данилова Александра Валерьевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Жигилей Александра Андреевна, Урманов Игорь Александрович, Артюхов Вадим Витальевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Якабович, Йозеф Ткач, Артюхов Виталий Вадимович, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность персонала Банка на 31 марта 2021 года составила 267 человека (31 декабря 2020 года: 265 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 73,8757 рубля за доллар США до 75,7023 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 90,6824 рублей за евро до 88,8821 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ повысилась и составила 4,50% (31 декабря 2020 года: 4,25% годовых);
- инфляция составила 5,0%.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеэкономическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за

год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При составлении данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Группы зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены ниже в разделе «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Группа продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Группа скорректировала свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- ✓ В случае если используются кредитные каникулы, Группа не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.
- ✓ В случае продления сроков погашения Группа анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.
- ✓ Для своевременного отражения влияния внешних факторов Группа принимает во внимание сферу деятельности заемщиков (контрагентов).
- ✓ При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.
- ✓ Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2021 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

В результате применения вышеописанных изменений в оценке сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, увеличилась по сравнению с данными, представленными в отчетности за 31 декабря 2020 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Начиная с 1 января 2021 года Группа не переходила на новые или пересмотренные стандарты отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	577 756	479 231
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	247 747	906 029
Расчетные счета в торговых системах	100 662	229 671
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	120 843	267 157
- других стран	65 166	52 184
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(344)	(615)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 111 830	1 933 657

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 3 месяца 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2021 года</i>	615	615
Восстановление резерва	(271)	(271)
Резерв на 31 марта 2021 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	344	344

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 3 месяца 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	1 054	1 054
Восстановление резерва	(686)	(686)
Резерв на 31 марта 2020 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	368	368

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 марта 2021 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	534 418	534 418
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 марта 2021 года	534 418	534 418

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 455 041	1 455 041
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2020 года	1 455 041	1 455 041

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценной бумаги складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

7. Средства в других банках

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	3 000 633	2 250 348
Срочные депозиты	5 867	5 725
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	88 455	88 773
Резервы по средствам в других банках	(680)	(675)
Итого средств в других банках	3 094 275	2 344 171

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	99	576	675
Восстановление резерва	(7)	12	5
Резерв на 31 марта 2021 года по средствам в других банках	92	588	680

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	198	104	302
Отчисления в резерв	(112)	-	(112)
Резерв на 31 марта 2020 года по средствам в других банках	86	104	190

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 марта 2021 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	3 089 088	-	3 089 088
Средний кредитный риск	-	5 867	5 867
Итого средства в других банках на 31 марта 2021 года	3 089 088	5 867	3 094 955

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	2 339 121	-	2 339 121
Средний кредитный риск	-	5 725	5 725
Итого средства в других банках на 31 декабря 2020 года	2 339 121	5 725	2 344 846

По состоянию на 31 марта 2021 года средства в других банках в сумме 3 000 633 тысяч рублей (2020 г.: 2 250 348 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными у НКО НКЦ (АО) по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 3 000 000 тысяч рублей (2020 г.: 2 250 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года в другой кредитной организации размещались денежные средства, превышающие 10% капитала Группы, на сумму 3 065 855 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 2 282 278 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 26.

8. Кредиты клиентам

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	11 334 377	10 287 141
- средние кредиты	1 799 640	1 641 818
- кредиты малому бизнесу	783 859	770 806
Итого кредитов юридическим лицам	13 917 876	12 699 765
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	451 678	685 293
- кредиты, выданные на потребительские нужды	706 259	420 932
- кредиты по пластиковым картам	13 513	12 991
Итого кредитов физическим лицам	1 171 450	1 119 216
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(632 013)	(565 088)
Итого кредитов клиентам	14 457 313	13 253 893

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 марта 2021 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 192 127 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 172 020 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2021 года	53 601	85 567	343 689	482 857
Переводы в Этап 1	593	(593)	-	-
Переводы в Этап 2	(401)	401	-	-
Переводы в Этап 3	-	(23 398)	23 398	-
Отчисления в резерв в связи с выдачей или погашением	4 670	14 414	53 091	72 175
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 31 марта 2021 года по кредитам юридическим лицам	58 463	76 391	420 178	555 032
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2021 года	6 253	4 321	71 657	82 231
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(7)	7	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	187	(2 100)	(838)	(2 751)
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 499)	(2 499)
Резерв за 31 марта 2021 года по кредитам юридическим лицам	6 433	2 228	68 320	76 981
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	64 896	78 619	488 498	632 013

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	66 946	103 104	187 616	357 666
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	5 367	(5 367)	-
Переводы в Этап 3	-	(17 342)	17 342	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	28 222	13 620	(18 396)	23 446
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 31 марта 2020 года по кредитам юридическим лицам	95 168	104 749	181 195	381 112
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	15 890	3 311	73 778	92 979
Переводы в Этап 1	80	(80)	-	-
Переводы в Этап 2	-	(2 520)	2 520	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	1 009	3 677	(2 173)	2 513
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(443)	(443)
Резерв за 31 марта 2020 года по кредитам физическим лицам	16 979	4 388	73 682	95 049
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	112 147	109 137	254 877	476 161

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 401 389	22,5	3 171 032	22,9
Услуги	2 644 633	17,5	2 338 532	16,9
Строительство	2 086 380	13,8	1 724 350	12,5
Операции с недвижимостью	1 504 052	10,0	1 511 960	10,9
Финансы	1 361 809	9,0	1 194 182	8,6
Производство	1 224 857	8,1	776 557	5,6
Строительство дорожное	932 797	6,2	1 221 693	8,0
Сельское хозяйство	404 994	2,7	439 386	3,2
Прочее	187 446	1,2	142 773	1,0
Государственные организации	169 519	1,1	179 300	1,3
Физические лица	1 171 450	7,9	1 119 216	9,1
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	15 089 326	100,0	13 818 981	100,0

По состоянию на 31 марта 2021 года у Группы было 16 заемщиков (31 декабря 2020 года: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составила 5 261 167 тысяч рублей или 34,9% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2020 года: 5 132 851 тысяч рублей или 37,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	8 619 198	1 875 490	839 689	11 334 377	(413 808)	10 920 569
- средние кредиты	1 431 848	223 594	144 198	1 799 640	(85 156)	1 714 484
- кредиты малому бизнесу	619 933	96 222	67 704	783 859	(56 068)	727 791
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	425 424	5 356	20 898	451 678	(20 527)	431 151
- кредиты, выданные на потребительские нужды	578 324	24 747	103 188	706 259	(48 721)	657 538
- кредиты по пластиковым картам	4 732	1 143	7 638	13 513	(7 733)	5 780
Итого кредиты клиентам	11 679 459	2 226 552	1 183 315	15 089 326	(632 013)	14 457 313

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	8 109 549	1 466 273	711 319	10 287 141	(342 387)	9 944 754
- средние кредиты	1 244 817	252 732	144 269	1 641 818	(78 930)	1 562 888
- кредиты малому бизнесу	589 893	108 875	72 038	770 806	(61 540)	709 266
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	564 907	44 822	75 564	685 293	(53 250)	632 043
- кредиты, выданные на приобретение жилья	369 677	30 317	20 938	420 932	(21 514)	399 418
- кредиты по пластиковым картам	4 116	1 557	7 318	12 991	(7 467)	5 524
Итого кредиты клиентам	10 882 959	1 904 576	1 031 446	13 818 981	(565 088)	13 253 893

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 840 530	-	-	5 840 530
Низкий кредитный риск	4 830 449	98 395	-	4 928 844
Средний кредитный риск	-	2 029 877	89 005	2 118 882
Высокий кредитный риск	-	67 034	430 198	497 232
Дефолтные активы	-	-	532 388	532 388
Итого кредиты юридическим лицам	10 670 979	2 195 306	1 051 591	13 917 876
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	659 211	-	-	659 211
Низкий кредитный риск	349 269	-	-	349 269
Средний кредитный риск	-	30 333	36 932	67 265
Высокий кредитный риск	-	913	18 606	19 519
Дефолтные активы	-	-	76 186	76 186
Итого кредиты физическим лицам	1 008 480	31 246	131 724	1 171 450
Итого кредиты клиентам	11 679 459	2 226 552	1 183 315	15 089 326

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 635 997	-	-	5 635 997
Низкий кредитный риск	4 308 262	119 836	-	4 428 098
Средний кредитный риск	-	1 698 064	237 791	1 935 855
Высокий кредитный риск	-	9 980	165 556	175 536
Дефолтные активы	-	-	524 279	524 279
Итого кредиты юридическим лицам	9 944 259	1 827 880	927 626	12 699 765
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	643 021	-	-	643 021
Низкий кредитный риск	295 679	-	-	295 679
Средний кредитный риск	-	75 755	2 375	78 130
Высокий кредитный риск	-	941	20 271	21 212
Дефолтные активы	-	-	81 174	81 174
Итого кредиты физическим лицам	938 700	76 696	103 820	1 119 216
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года	10 882 959	1 904 576	1 031 446	13 818 981

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	533 531	-	-	1 888	5 645	-	541 064
Гарантийный депозит	-	-	-	19 571	-	-	19 571
Гарантийный счет	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	4 602 938	868 900	334 025	324 834	562 535	-	6 693 232
Основные средства и транспорт	2 222 106	232 185	122 819	-	35 797	121	2 613 028
Права требования	-	-	-	-	3 230	-	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	328 182	66 928	69 845	-	-	-	464 955
Гарантии банков и фондов	-	-	204	-	-	-	204
Необеспеченные	3 647 620	631 627	256 966	105 385	99 052	13 392	4 754 042
Итого залогового обеспечения	11 334 377	1 799 640	783 859	451 678	706 259	13 513	15 089 326

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	514 583	-	-	5 956	2 071	-	522 610
Гарантийный депозит	-	-	-	-	22 349	-	22 349
Гарантийный счет	-	44 545	-	-	-	-	44 545
Недвижимость	4 381 390	779 450	319 422	531 361	276 145	-	6 287 768
Основные средства и транспорт	1 579 752	271 433	168 626	28 745	-	209	2 048 765
Права требования	-	-	-	3 230	-	-	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	234 529	83 945	36 933	-	-	-	355 407
Гарантии банков и фондов	-	3 914	101	-	-	-	4 015
Необеспеченные	3 576 887	458 531	245 724	116 001	120 367	12 782	4 530 292
Итого залогового обеспечения	10 287 141	1 641 818	770 806	685 293	420 932	12 991	13 818 981

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа выдала кредиты клиентам на общую сумму 541 065 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 522 610 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 618 348 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 808 656 тысяч рублей). См. Примечание 14.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 26.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 343 056	1 365 536
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 192 493	918 031
- Муниципальные облигации	586 854	709 682
- Корпоративные облигации	532 541	540 998
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	194 852	127 509
- Еврооблигации	932 737	973 906
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	13 236	13 236
За вычетом резерва под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 709)	(1 709)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 794 076	4 647 205

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 марта 2021 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,70% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 марта 2021 года срок погашения с ноября 2032 года по март 2035, купонный доход - от 1,85% годовых до 5,10% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с ноября 2032 года, купонный доход - 1,85% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 марта 2021 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с декабря 2022 по ноябрь 2027 года, купонный доход - от 5,95% годовых до 7,50% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 31 марта 2021 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых).

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. На 31 марта 2021 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируемы на бирже. На 31 марта 2021 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,44% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Еврооб- лигации	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	242	777	563	591	119	633	2 925
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	766	531	63	32	59	(45)	1 406
Резерв за 31 марта 2021 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 008	1 308	626	623	178	588	4 331

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государствен- ные облигации внешнего облигационного займа	Еврооб- лигации	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	125	199	-	733	253	1 310
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(9)	(21)	838	(154)	146	800
Резерв за 31 марта 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116	178	838	579	399	2 110

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

		31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
		Доля, %	Стоимость приобре- тения	Резерв под обесце- нение	Доля, %	Стоимость приобре- тения	Резерв под обесце- нение
ООО «Лизинг Профи»	Лизинговые услуги	19	2 245	471	19	2 245	471
ООО «Велкор»	Деятельность по финансовой аренде	19,8	6 940	347	19,8	6 940	347
ООО «Индустрия»	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Благотворительность	9,9	1	1	9,9	1	1
Итого			13 252	1 709		13 252	1 709

У Группы отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, поэтому указанные организации не являются дочерними организациями Группы.

По состоянию на 31 марта 2021 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 709 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 709 тысяч рублей). За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: не изменился).

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк внес ценные бумаги общей балансовой стоимостью 2 730 077 тысяч рублей в имущественный пул, формируемый Центральным контрагентом, которые по номинальной стоимости полученных КСУ были заложены по договорам «репо» (2020г.: не было). См. Примечание 12.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 26.

10. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		241 128	38 608	6 584	32 382	648 879	967 581
Поступления		-	4 354	-	-	62	4 416
Движение между категориями		-	2 234	-	(2 234)	-	-
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(7 553)	-	(8 201)	(15 754)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	2 756	-	6 641	9 397
Амортизационные отчисления	20	(1 216)	(3 793)	(267)	(402)	(17 817)	(23 495)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 марта 2020 года		249 584	150 895	5 354	30 604	794 268	1 230 705
Накопленная амортизация		9 672	109 492	3 834	858	164 704	288 560
Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)		239 912	41 403	1 520	29 746	629 564	942 145
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		236 236	38 444	2 679	29 681	574 282	881 322
Поступления		-	2 109	-	1 231	-	3 340
Движение между категориями		-	-	931	-	(931)	-
Балансовая стоимость выбытий		-	(847)	-	-	-	(847)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	847	-	-	-	847
Амортизационные отчисления	20	(1 203)	(3 497)	(267)	(346)	(14 103)	(19 416)
Корректировки		-	-	-	-	21 471	21 471
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 марта 2021 года		249 584	147 832	8 295	32 976	790 636	1 229 323
Накопленная амортизация		14 551	110 776	4 952	2 410	209 917	342 606
Остаточная стоимость на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)		235 033	37 056	3 343	30 566	580 719	886 717

По состоянию на 31 марта 2021 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражены оборудование и помещения, принадлежащие Группе и не готовые к использованию.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2021 года было незначительным.

По состоянию на 31 марта 2021 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2020 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в аренде 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Здание в аренде 31 декабря 2020 года
Первоначальная стоимость	494 274	473 340
Накопленная амортизация	164 820	161 525
Остаточная стоимость	329 454	311 815

Все основные средства, приобретенные в 2021 году, были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Группы в категории «Активы в форме права пользования», помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности, отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Группой по договорам аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, составили 10 800 тысячи рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года: 17 124 тысячи рублей) (см. Примечание 18).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, составил 26 228 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года: 34 098 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 917 тысяч рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 20) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не передавала основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
✓ Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763	1 763
✓ Жилой дом, 49.1 кв.м., 1 этаж, г.Краснодар, ул.Володи Головатого, д.327	1 097	1 097
✓ Земельный участок, 669 кв.м +/- 9 кв.м., г.Краснодар, ул.Головатого, 327	6 931	6 931
✓ Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	734	734
✓ Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	470	470
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(1 276)	(297)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9 719	10 698

Группа ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 9 719 тысяч рублей были получены Группой в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования.

12. Средства других банков

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	300	395
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	5 002 810	365 050
Итого средств других банков	5 003 110	365 445

По состоянию на 31 марта 2021 года у Группы был один банк-контрагент с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы, составляющими 5 002 810 тысяч рублей, или 99,9% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2020 года: 365 050 тысяч рублей, или 99,9% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 марта 2021 года ценные бумаги, переданные по договорам «репо», включают клиринговые сертификаты участия (КСУ), как полученные по сделкам с обязательством обратной продажи общей номинальной стоимостью 2 730 077 тысяч рублей (2020 г.: 365 000 тысяч рублей), так и КСУ, сформированные Центральным контрагентом из собственных бумаг Банка, общей номинальной стоимостью 2 269 923 тысяч рублей (2020 г.: не было). См. Примечание 9.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	533 325	240 521
- Срочные депозиты	-	103 000
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 436 406	4 624 168
- Срочные депозиты	1 762 629	2 177 104
Физические лица		
- Текущие счета	1 640 062	1 977 631
- Срочные вклады	8 676 773	7 241 711
Итого средств клиентов	17 049 195	16 364 135

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 марта 2021 года у Группы было 12 клиентов (31 декабря 2020 года: 9 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 5 215 945 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 007 549 тысяч рублей), или 30,6% (31 декабря 2020 года: 18,4%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Векселя		
Сберегательные сертификаты	1 284 397	3 127 305
	2 678	2 635
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 287 075	3 129 940

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк», номинированные в российских рублях на сумму 1 266 922 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 3 110 032 тысячи рублей). Срок погашения векселей наступает с апреля 2021 года по март 2036 года (31 декабря 2020 года: с января 2021 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 4,4% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2020 года: от 3,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 12 165 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 11 857 тысяч рублей). Срок погашения наступает с декабря 2021 года по август 2022 года (31 декабря 2020 года: в марте 2021 года), процентная ставка составляет от 1,3% годовых до 1,5% годовых (31 декабря 2020 года: 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 310 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 5 416 тысяч рублей). Срок погашения наступает в августе 2022 года (31 декабря 2020 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 0,2% годовых (31 декабря 2020 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 31 марта 2021 года номинальная стоимость выпущенных векселей Группы составляла 1 411 709 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 307 847 тысяч рублей).

Сберегательные сертификаты, выпущенные Группой, имеют срок погашения с июня 2021 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2020 года: с июня 2021 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа приняла в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 899 745 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 014 552 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года у Группы был один клиент с принадлежащими ему выпущенными

векселями на сумму 439 474 тысячи рублей, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: три клиента с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму 2 631 926 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 26.

15. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	102 477	97 755	103 898	98 980
От 1 года до 5 лет	302 620	226 065	295 599	222 223
Свыше 5 лет	1 170 747	300 114	1 131 758	291 878
Итого	1 575 844	623 934	1 531 255	613 081

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 10, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Группой денежных обязательств.

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 26.

16. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет один договор (31 декабря 2020 года: один) субординированного депозита и один облигационный займ (31 декабря 2020 года: один) на общую сумму 405 343 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 400 720 тысяч рублей).

Облигационный займ представлен неконвертируемыми документарными процентными облигациями ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 миллионов рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов определяется исходя из значения ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 6,25% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Группа привлекла субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
Итого			100 000	100 000

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Группы. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

	Примечание	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	27	1 585	1 585
Расчеты по наличным сделкам		-	2 860
Средства, поступившие от реализации заложенного имущества		15 000	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		9 025	8 049
Оценочные обязательства некредитного характера		21 559	-
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		52 506	43 648
Кредиторская задолженность		448	1 431
Отложенные доходы по выданным гарантиям		112 758	113 860
Резервы под обязательства кредитного характера		37 678	37 777
Итого прочих обязательств		250 559	209 210

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	35 216	2 352	209	37 777
Переводы в Этапе 1	302	(302)	-	-
Переводы в Этапе 2	-	-	-	-
Переводы в Этапе 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода	530	(456)	(173)	(99)
Резерв на 31 марта 2021 года по прочим обязательствам кредитного характера	36 048	1 594	36	37 678

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	21 324	1 496	282	23 102
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	(144)	144	-	-
Переводы в Этапе 3	-	20	(20)	-
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода	1 964	980	(213)	2 731
Резерв на 31 марта 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера	23 144	2 640	49	25 833

18. Процентные доходы и расходы

	Примечание	3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы</i>			
Кредиты клиентам		363 655	291 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56 073	27 475
Средства в других банках		15 267	60 590
Финансовая аренда		123	4 711
Итого процентных доходов		435 118	384 464
<i>Процентные расходы</i>			
Срочные вклады физических лиц		88 555	130 257
Выпущенные долговые ценные бумаги		37 333	3 319
Срочные депозиты юридических лиц		18 553	27 198
Выплаты по договорам аренды		10 800	17 124
Срочные депозиты других банков		6 984	2 586
Субординированные депозиты и займы		6 965	9 030
Текущие/расчетные счета		3 952	3 543
Итого процентных расходов		173 142	193 057
Чистые процентные доходы		261 976	191 407

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19. Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	41 417	35 163
Комиссии по расчетным операциям	19 447	15 042
Комиссия по валютным операциям	12 936	16 020
Комиссия по пластиковым картам	8 276	9 981
Комиссии по кассовым операциям	3 893	3 472
Комиссия за инкассацию	618	543
Комиссия по депозитарным операциям	315	275
Комиссия по брокерским операциям	249	1 518
Комиссия по импортным аккредитивам	40	134
Прочее	784	936
Итого комиссионных доходов	87 975	83 084
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	6 933	6 198
Комиссия по межбанковским операциям	1 920	1 166
Комиссии по расчетным операциям	995	1 040
Комиссия по валютным операциям	942	410
Комиссия по операциям с ценными бумагами	256	2 211
Комиссия за инкассацию	83	154
Прочее	59	-
Итого комиссионных расходов	11 188	11 179
	76 787	71 905
Чистый комиссионный доход		

20. Операционные расходы

	Примечание	3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		133 472	142 017
Амортизация основных средств	10	19 416	23 495
Взносы в систему страхования вкладов		14 351	16 629
Агентское вознаграждение		14 289	8 062
Телекоммуникационные расходы		12 147	10 392
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		10 996	8 745
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		4 191	4 270
Рекламные и маркетинговые услуги		3 769	1 404
Транспортные расходы		2 019	1 800
Амортизация нематериальных активов	12	1 462	1 306
Представительские расходы		1 196	1 031
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		1 094	-
Профессиональные услуги		1 058	755
Расходы на охрану		1 030	1 448
Страхование		999	715
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость		917	4 582
Расходы на командировки		517	1 024
Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды		-	2 419
Прочее		13 475	16 035
Итого операционных расходов		236 398	246 129

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 29 919 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года: 37 817 тысяч рублей).

Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27. Информация по амортизации основных средств и активов в форме права пользования представлена в Примечании 10.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 093	1 992
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(42 706)	(16 208)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	50 172	45 698
Расходы по налогу на прибыль за год	14 559	31 482

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2020 год: 20%).

22. Дивиденды

	3 месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)		3 месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 555	30	1 408	26
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	-	-	5	-
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	1 555	30	1 403	26

Дивиденды были выплачены в российских рублях.

23. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Группы:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре (включая дочернюю компанию);
- филиал в г.Санкт-Петербурге.

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Группы, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы на 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	225 295	288 936	63 525	577 756
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	726 004	-	-	726 004
Обязательные резервы на счетах в Банке России	478 257	-	-	478 257
Средства в других банках	300 630	-	-	300 630
Кредиты клиентам	10 804 984	4 346 869	2 378 050	17 529 903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 782 533	-	-	6 782 533
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	-	-	154 043

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Текущие требования по налогу на прибыль	2 737	-	-	2 737
Отложенный налоговый актив	73 067	-	-	73 067
Основные средства	675 325	189 457	16 831	881 613
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	-	8 635	9 719
Прочие активы	90 748	7 898	22 726	121 372
Итого активов по сегментам	19 836 450	4 833 160	2 489 767	27 159 377
Сопоставление с активами по МСФО				
Перегруппировка статей	(22 016)	(14 661)	(1 001)	(37 678)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	13 579	15 681	1 149	30 409
Отложенное налогообложение	(6 539)	-	-	(6 539)
Корректировки по активам в форме права	(67 813)	-	-	(67 813)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	230	(3 032)	(1 492)	(4 294)
Урегулирование требований и обязательств по уплате налога на прибыль	(2 377)	-	-	(2 737)
Прочие корректировки	(3 791)	(1 198)	(223)	(5 212)
Корректировки в связи с консолидацией	(14 525)	-	-	(14 525)
Итого активов	19 732 838	4 829 950	2 488 200	27 050 988
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства кредитных организаций	5 002 810	-	-	5 002 810
Средства клиентов	9 773 691	6 288 607	1 105 080	17 167 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 282 786	309 428	204	1 592 418
Прочие обязательства	773 701	92 578	20 184	886 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 016	14 661	1 001	37 678
Итого обязательств по сегментам	16 855 004	6 705 274	1 126 469	24 686 747
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Аренда	(49 353)	-	-	(49 353)
Прочие корректировки	3 140	-	-	3 140
Корректировки в связи с консолидацией	(18 178)	-	-	(18 178)
Итого обязательств	16 787 876	6 705 274	1 126 469	24 619 619

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы на 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	204 694	241 647	102 910	549 251
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	534 515	-	-	534 515
Обязательные резервы	397 643	-	-	397 643
Средства в кредитных организациях	399 245	-	-	399 245
Кредиты клиентам	7 087 228	3 722 524	875 837	11 685 589
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 538 573	-	-	4 538 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	-	-	147 450
Отложенный налоговый актив	102 952	-	-	102 952
Основные средства	719 905	204 057	22 611	946 573
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	-	33 322	131 802
Прочие активы	83 414	2 914	25 469	111 797
Итого активов по сегментам	13 916 456	4 171 142	1 060 149	19 147 747
Сопоставление с активами по МСФО				
Перегруппировка статей	(49 666)	(19 831)	(218)	(69 715)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(5 401)	(102 167)	(20 516)	(128 084)
Резерв под обесценение прочих активов	40 126	127 938	20 177	188 241
Финансовая аренда	(81 912)	-	52	(81 860)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	682	(3 530)	(1 354)	(4 202)
Отложенное налогообложение	(7 483)	-	-	(7 483)
Прочие корректировки	6 561	(1 127)	(175)	5 259
Корректировки, связанные с консолидацией	(12 960)	-	-	(12 960)
Итого активов	13 806 403	4 172 425	1 058 115	19 036 943

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства других банков	61 501	-	-	61 501
Средства клиентов	8 320 459	5 784 637	690 442	14 795 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	939 115	70 094	13 497	1 022 706
Отложенное налоговое обязательство	2 010	-	-	2 010
Прочие обязательства	766 212	63 677	35 613	865 502
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 666	19 831	218	69 715
Итого обязательств по сегментам	10 138 963	5 938 239	739 770	16 816 972
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Перегруппировка статей	(49 666)	(19 831)	(218)	(69 715)
Финансовая аренда	(63 553)	-	55	(63 498)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	16 927	2 148	6	19 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	16 847	8 768	218	25 833
Прочие корректировки	(382)	-	-	(382)
Корректировки, связанные с консолидацией	(19 529)	-	-	(19 529)
Итого обязательств	10 039 607	5 929 324	739 831	16 708 762

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	259 790	114 969	61 188	435 947
Процентные расходы	(119 230)	(50 242)	(9 044)	(178 516)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(14 962)	(16 281)	(37 918)	(69 161)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 110	-	-	2 110
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	7 288	(64)	327	7 551
Коммиссионные доходы	46 485	36 771	4 585	87 841
Коммиссионные расходы	(7 666)	(3 375)	(159)	(11 200)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 629)	(17 916)	(3 505)	(27 050)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 406)	-	-	(1 406)
Прочие операционные доходы	1 020	509	37	1 566
Операционные расходы	(203 574)	(19 999)	(3 097)	(226 670)
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	59 298	(20 194)	(39 104)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	23 524	24 178	(26 690)	21 012
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Перегруппировка статей	(3 901)	(125)	(1 722)	(5 748)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	7 047	(3 829)	512	3 730
Финансовая аренда	491	-	-	491
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	1 695	629	(63)	2 261
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам				
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям				
Прочие корректировки	(8 658)	4 275	68	(4 315)
Корректировки, связанные с консолидацией	2 171	-	-	2 171
Прибыль до налогообложения	22 369	25 128	(27 895)	19 602

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	239 042	50 839	107 025	396 906
Процентные расходы	(119 340)	(10 419)	(62 693)	(192 452)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(5 929)	(18 133)	(23 513)	(47 575)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 090	-	-	26 090
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной	20 459	642	(2 499)	18 602

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
валютой и от переоценки иностранной валюты				
Комиссионные доходы	46 260	2 973	25 818	75 051
Комиссионные расходы	(7 814)	(96)	(3 269)	(11 179)
Изменение резерва по прочим потерям	(21 320)	(2 084)	(2 067)	(25 471)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(800)	-	-	(800)
Прочие операционные доходы	3 136	3 169	2 046	8 351
Операционные расходы	(207 414)	(3 978)	(18 144)	(229 536)
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	22 751	(15 754)	(6 997)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(4 879)	7 159	15 707	17 987
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Перегруппировка статей	(5 477)	-	-	(5 477)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	5 114	9 175	(9 018)	5 271
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(4 738)	726	1 281	(2 731)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	798	-	-	798
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	12 702	(14 054)	15 156	13 804
Финансовая аренда	5 114	647	2 073	7 834
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	1 781	(30)	(432)	1 319
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	967	-	-	967
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	5 524	572	638	6 734
Прочие корректировки	13	-	408	421
Корректировки, связанные с консолидацией	(436)	-	-	(436)
Прибыль до налогообложения	16 483	4 195	25 813	46 491

24. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Группы соответствуют методам, описанным и использованным при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2020 год.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	2 543 056	2 335 138
Дополнительный капитал	295 723	606 829
Итого нормативного капитала	2 838 779	2 941 967

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив H20 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже в таблице:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности капитала (H 20)	11,8	13,4
Допустимое значение (H 20)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Группа обязана не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), который устанавливается в процентах от капитала Группы.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	3 466 970	2 695 227
Гарантии выданные	6 019 673	7 003 053
Итого обязательств кредитного характера	9 486 643	9 698 280

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 206 319	-	-	2 206 319
Низкий кредитный риск	1 176 083	-	-	1 176 083
Средний кредитный риск	-	56 831	-	56 831
Высокий кредитный риск	-	23 000	4 729	27 729
Дефолтные активы	-	-	8	8
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	3 382 402	79 831	4 737	3 466 970

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 552 449	-	-	1 552 449
Низкий кредитный риск	1 074 042	377	-	1 074 419
Средний кредитный риск	-	60 151	-	60 151
Высокий кредитный риск	-	-	8 208	8 208
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 626 491	60 528	8 208	2 695 227

Валютные сделки. По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на продажу 13 400 тысяч евро, 3 тысячи долларов США, на покупку 6 991 тысяч долларов США, 70 тысяч евро с НКО НКЦ (АО), и на покупку ценных бумаг 5 784 тысячи долларов США с ИК ВЕЛЕС Капитал. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на продажу 14 300 тысяч евро и на покупку 25 300 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	6 223	(2)
- Продажа евро за рубли	1 194 653	3 633
- Покупка долларов США за рубли	531 509	(2 275)
Продажа долларов США за рубли	226	(1)
Покупка ценных бумаг	438 976	-
Итого	2 171 587	1 355

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2020 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Продажа евро за рубли	1 295 101	(1 657)
- Продажа долларов США за рубли	1 870 258	(1 203)
Итого	3 165 359	(2 860)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2020 год.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 111 830	1 111 830	1 933 6577	1 933 657
Средства в других банках	3 094 275	3 094 275	2 344 1711	2 344 171
Кредиты клиентам	15 089 326	14 936 313	13 818 9811	13 708 888
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	11 334 377	11 184 646	10 287 1411	10 168 010
- Средние кредиты	1 799 640	1 807 336	1 641 818	1 651 649
- Кредиты малому бизнесу	783 859	786 581	770 806	775 886
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	451 678	449 926	420 932	421 776
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	706 259	694 151	685 293	678 342
- Кредиты по пластиковым картам	13 513	13 673	12 991	13 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 794 076	6 794 076	4 647 2055	4 647 205
Долевые корпоративные ценные бумаги	11 543	11 543	11 543	11 543
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 543 056	2 543 056	1 365 536	1 365 536
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 192 493	2 192 493	918 031	918 031
- Муниципальные облигации	586 854	586 854	709 682	709 682
- Корпоративные облигации	532 541	532 541	540 998	540 998
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	194 852	194 852	127 509	127 509
- Еврооблигации	932 737	932 737	973 906	973 906
Прочие финансовые активы	14 971	14 971	15 104	15 104
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	12 865	12 865	14 353	14 353
Расчеты по наличным сделкам	1 355	1 355		
Прочие требования	751	751	751	751
Средства других банков	5 003 110	5 003 110	365 445	365 445
Средства клиентов	17 049 195	17 056 982	16 364 135	16 384 860
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	533 325	533 325	240 521	240 521
- Срочные депозиты	-	-	103 000	103 000
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	4 436 406	4 436 406	4 624 168	4 624 168
- Срочные депозиты	1 762 629	1 761 577	2 177 104	2 176 928
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 640 062	1 640 062	1 977 631	1 977 631
- Срочные вклады	8 676 773	8 685 612	7 241 711	7 262 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 287 075	1 276 138	3 129 940	3 158 704
Обязательства по аренде	623 935	623 935	613 081	613 081
Субординированные депозиты и займы	405 343	405 343	400 720	400 720
Прочие финансовые обязательства	15 585	15 585	4 445	4 445

При составлении финансовой отчетности на 31 марта 2020 года Группа использовала аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и

на 31 декабря 2020 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, и в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	11 543	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	11 543	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Основные средства (здания в финансовой аренде и здания, помещения в собственности)	
	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	803 250	867 156
Поступления	-	62
Выбытия	-	-
Переоценка обязательства по аренде	21 471	-
Расходы, отраженные в составе прибыли и	(14 370)	(15 531)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	810 351	851 867

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2021 года, статьям доходов и расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	60 991	221 249
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	500	4 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства			
Средства клиентов	1 411	1 220 892	873 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	207 938	2 740
Условные обязательства			
Выданные гарантии и поручительства	-	-	57 391
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	1 617	5 928
Процентные расходы	(16)	(19 947)	(15 023)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	173	73
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	214	1
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	(4 647)	(379)
Комиссионные доходы	-	44	658
Комиссионные расходы	-	(35)	(52)
Прочие операционные доходы	-	6	23
Операционные расходы	-	(18 939)	(22 540)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года, статьям доходов и расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	28 422	367 273
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	844	6 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 269	822 165	626 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 217	2 940
Условные обязательства			
Выданные гарантии и поручительства	-	-	35 839
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	262	11 398
Процентные расходы	(23)	(12 208)	(11 455)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(841)	(4 770)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	(77)	(970)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	(62 952)	(4 555)
Комиссионные доходы	-	70	491
Комиссионные расходы	-	(15)	(23)
Прочие операционные доходы	-	8	129
Операционные расходы	-	(18 930)	(20 147)

По состоянию на 31 марта 2021 года Группой привлечены субординированные депозиты на общую сумму 100 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2020 года: 100 000 тысяч рублей).

28. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда», некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления
28 мая 2021 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер