

**ПАО «РосДорБанк»**

Сокращенная промежуточная консолидированная  
финансовая отчетность  
в соответствии с международными стандартами финансовой  
отчетности  
30 сентября 2020 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 .....                                                    | 9  |
| 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....                         | 10 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты .....                                                    | 10 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....      | 11 |
| 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 .....                                                          | 23 |
| 19. Комиссионные доходы и расходы .....                                                        | 23 |
| 20. Операционные расходы .....                                                                 | 24 |
| 21. Налог на прибыль .....                                                                     | 24 |
| 22. Дивиденды.....                                                                             | 24 |
| 23. Сегментный анализ .....                                                                    | 25 |
| 24. Управление капиталом .....                                                                 | 27 |
| 25. Внебалансовые и условные обязательства .....                                               | 28 |
| 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                                        | 29 |
| 27. Операции со связанными сторонами .....                                                     | 31 |
| 28. События после отчетной даты .....                                                          | 32 |

| в тысячах российских рублей                                                                             | Прим.  | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                           |        |                                                        |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                      | 5      | 1 305 267                                              | 2 781 946               |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                                           |        | 437 841                                                | 387 835                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                       | 6      | 6 280                                                  | 4 033                   |
| Средства в других банках                                                                                | 7      | 2 696 773                                              | 4 041 121               |
| Кредиты клиентам                                                                                        | 8      | 10 959 493                                             | 8 763 136               |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 9      | 4 809 659                                              | 2 952 484               |
| Основные средства                                                                                       | 10     | 902 877                                                | 967 581                 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                        | 11     | 14 332                                                 | 103 618                 |
| Прочие активы                                                                                           |        | 122 941                                                | 165 753                 |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                                                 |        | 10 908                                                 | -                       |
| Отложенные налоговые активы                                                                             |        | 24 990                                                 | 79 261                  |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                                    |        | <b>21 291 361</b>                                      | <b>20 246 768</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                    |        |                                                        |                         |
| Средства других банков                                                                                  | 12     | 283                                                    | 160                     |
| Средства клиентов                                                                                       | 13     | 16 750 763                                             | 16 164 705              |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                 | 25     | 15 940                                                 | -                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                       | 14     | 869 001                                                | 253 445                 |
| Обязательства по аренде                                                                                 | 10, 15 | 625 696                                                | 666 147                 |
| Субординированные депозиты и займы                                                                      | 16     | 406 411                                                | 450 837                 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                                                              |        | 1 370                                                  | 5 343                   |
| Прочие обязательства                                                                                    | 17     | 190 073                                                | 210 968                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                               |        | <b>18 859 537</b>                                      | <b>17 751 605</b>       |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                          |        |                                                        |                         |
| 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 |        | (48 293)                                               | 5 623                   |
| Фонд переоценки основных средств                                                                        |        | 189 955                                                | 189 955                 |
| Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)                                                         |        | (19 700)                                               | (10 277)                |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>                                                                                   |        | <b>2 431 824</b>                                       | <b>2 495 163</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>                                                                    |        | <b>21 291 361</b>                                      | <b>20 246 768</b>       |

Э. В. Христианов  
И.о. Председателя Правления

В. С. Просужих  
Заместитель главного бухгалтера

30 декабря 2020 года



|                                                                                                                                     | Прим.    | 9 месяцев,<br>закончившихся 30 сентября   |                                           | 3 месяца,<br>закончившихся 30 сентября    |                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                                                     |          | 2020 года<br>(неаудирован-<br>ные данные) | 2019 года<br>(неаудирован-<br>ные данные) | 2020 года<br>(неаудирован-<br>ные данные) | 2019 года<br>(неаудирован-<br>ные данные) |
| в тысячах российских рублей                                                                                                         |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Процентные доходы                                                                                                                   | 18       | 1 164 295                                 | 1 103 084                                 | 399 212                                   | 360 626                                   |
| Процентные расходы                                                                                                                  | 18       | (563 395)                                 | (537 386)                                 | (183 328)                                 | (178 623)                                 |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Чистые процентные доходы                                                                                                            |          | 600 900                                   | 565 698                                   | 215 884                                   | 182 003                                   |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам                                                                             | 8        | (165 865)                                 | (110 084)                                 | (89 160)                                  | (37 859)                                  |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам                                 |          | 435 035                                   | 455 614                                   | 126 724                                   | 144 144                                   |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми ценными бумагами                                   |          | 122 393                                   | 23 839                                    | 62 604                                    | 37 585                                    |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами |          | (82 599)                                  | 250                                       | (58 003)                                  | (17 918)                                  |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты                                            |          | 124 000                                   | 1 673                                     | 67 326                                    | 11 685                                    |
| Комиссионные доходы                                                                                                                 | 19       | 274 067                                   | 219 076                                   | 102 519                                   | 87 465                                    |
| Комиссионные расходы                                                                                                                | 19       | (34 052)                                  | (36 729)                                  | (13 788)                                  | (14 029)                                  |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера                            | 5,7,9,17 | (27 833)                                  | 28 996                                    | (8 547)                                   | 22 453                                    |
| Прочие операционные доходы/(расходы)                                                                                                |          | 6 688                                     | 62 517                                    | (1 320)                                   | 21 680                                    |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Операционные доходы                                                                                                                 |          | 817 699                                   | 755 236                                   | 277 515                                   | 293 065                                   |
| Операционные расходы                                                                                                                | 20       | (648 257)                                 | (654 005)                                 | (191 913)                                 | (267 250)                                 |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Прибыль до налогообложения                                                                                                          |          | 169 442                                   | 101 231                                   | 85 602                                    | 25 815                                    |
| (Расходы по налогу на прибыль)/Возмещение по налогу на прибыль                                                                      | 21       | (76 740)                                  | (60 949)                                  | (11 840)                                  | (34 166)                                  |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Чистая прибыль                                                                                                                      |          | 92 702                                    | 40 282                                    | 73 762                                    | (8 351)                                   |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Прочий совокупный доход/(убыток)                                                                                                    |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки                                                                   |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход              |          | (69 179)                                  | 113 582                                   | (64 719)                                  | (25 599)                                  |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход    |          | 1 427                                     | (920)                                     | (204)                                     | (410)                                     |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации                                                     |          | 13 836                                    | (22 532)                                  | 12 944                                    | 5 202                                     |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Прочие составляющие совокупного дохода (убытка) за вычетом налога                                                                   |          | (53 916)                                  | 90 130                                    | (51 979)                                  | (20 807)                                  |
|                                                                                                                                     |          |                                           |                                           |                                           |                                           |
| Итого совокупный доход                                                                                                              |          | 38 786                                    | 130 412                                   | 21 783                                    | (29 158)                                  |

Э. В. Христианов  
И.о. Председателя Правления

30 декабря 2020 года



В. С. Просужих  
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 32 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности



| 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 2018 года                             |       | 1 560 388        | -                 | (89 945)                                                                                                | 189 955                          | (67 569)                                        | 1 592 829      |
| Дивиденды, объявленные за 2018 год                          |       | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                | (102 099)                                       | (102 099)      |
| Совокупный доход за период                                  |       | -                | -                 | 90 130                                                                                                  | -                                | 40 282                                          | 130 412        |
| Остаток на 30 сентября 2019 года<br>(неаудированные данные) |       | 1 560 388        | -                 | 185                                                                                                     | 189 955                          | (129 386)                                       | 1 621 142      |
| Остаток на 31 декабря 2019 года                             |       | 2 156 124        | 153 738           | 5 623                                                                                                   | 189 955                          | (10 277)                                        | 2 495 163      |
| Дивиденды, объявленные за 2019 год                          |       | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                | (102 125)                                       | (102 125)      |
| Совокупный доход за период                                  |       | -                | -                 | (53 916)                                                                                                | -                                | 92 702                                          | 38 786         |
| Остаток на 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) |       | 2 156 124        | 153 738           | (48 293)                                                                                                | 189 955                          | (19 700)                                        | 2 431 824      |

  
Э. В. Христианов  
И.о. Председателя Правления  
30 декабря 2020 года



  
В. С. Просужих  
Заместитель главного бухгалтера

| в тысячах российских рублей                                                           | Прим.    | 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Чистые денежные средства, использованные от операционной деятельности                 |          | (339 883)                                                                             | (960 183)                                                                             |
| Чистые денежные средства, (использованные) / полученные в инвестиционной деятельности |          | (1 024 668)                                                                           | 1 360 945                                                                             |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности                    |          | (237 660)                                                                             | (238 015)                                                                             |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты               |          | 125 532                                                                               | (51 743)                                                                              |
| Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов                          |          | (1 476 679)                                                                           | 111 004                                                                               |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                     |          | 2 781 946                                                                             | 932 730                                                                               |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>                            | <b>5</b> | <b>1 305 267</b>                                                                      | <b>1 043 734</b>                                                                      |

  
Э. В. Христианов  
И.о. Председателя Правления

30 декабря 2020 года



  
В. Г. Просужих  
Заместитель главного бухгалтера

## 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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<br>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<br>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<br>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<br>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 30 сентября 2020 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](http://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                                                    | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                 | Доля (%)                                         | Доля (%)                |
| Артюхова Людмила Георгиевна                                     | 11,82                                            | 11,82                   |
| ООО «Альвита»                                                   | 9,99                                             | 8,89                    |
| Дорган Валерий Викторович                                       | 7,09                                             | 14,18                   |
| Данилова Александра Валерьевна                                  | 7,09                                             | менее 5%                |
| Корбачка Петер                                                  | 6,52                                             | 6,52                    |
| ООО «СК «Акваколор»                                             | 6,23                                             | 6,23                    |
| ООО «Автовеста»                                                 | 5,25                                             | 5,25                    |
| Артюхов Виталий Григорьевич                                     | 5,08                                             | менее 5%                |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 40,93                                            | 47,11                   |
| Артюхова Людмила Георгиевна                                     | 11,82                                            | 11,82                   |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 9,99                                             | 8,89                    |
| Итого                                                           | 100,00                                           | 100,00                  |

На 30 сентября 2020 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 25,9% голосующих акций Банка (31 декабря 2019 года: 31,0% голосующих акций Банка).

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

Фактическая численность персонала Банка на 30 сентября 2020 года составила 264 человека (31 декабря 2019 года: 270 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 61,9057 рубля за доллар США до 79,6845 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 93,0237 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась и составила 4,25% (на 01.01.2020: 6,25% годовых);
- инфляция составила 3,7%.

С конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- ✓ сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- ✓ реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- ✓ высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- ✓ существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- ✓ значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Группы, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Примечании 3 в разделе «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики».

По состоянию на отчетную дату и позднее некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Российской Федерации из-за пандемии COVID-19, были сняты, Группа наблюдает восстановление деловой активности в Российской Федерации. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии COVID-19 и возможное воздействие на Группу остаются высокими.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

В текущих экономических условиях для оказания поддержки клиентам Группа расширила перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов связи, ввела комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, предоставления кредитов с пониженными процентными ставками.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы 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 2019 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 2019 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 2019 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 скорректировал 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 30 сентября 2020 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, увеличилась по сравнению с данными, представленными в отчетности за 31 декабря 2019 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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Группы:

- ✓ Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ✓ «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ✓ «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ✓ «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| Наличные средства                                              | 637 513                                                | 406 714                 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 349 887                                                | 1 382 567               |
| Расчетные счета в торговых системах                            | 102 590                                                | 172 458                 |
| Корреспондентские счета в других банках                        |                                                        |                         |
| - Российской Федерации                                         | 140 563                                                | 746 955                 |
| - других стран                                                 | 75 092                                                 | 74 306                  |
| Резервы по денежным средствам и их эквивалентам                | (378)                                                  | (1 054)                 |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>1 305 267</b>                                       | <b>2 781 946</b>        |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 9 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

|                                                                                                          | Этап 1       | Итого        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Резерв на 1 января 2020 года</b>                                                                      | <b>1 054</b> | <b>1 054</b> |
| Восстановление резерва                                                                                   | (676)        | (676)        |
| <b>Резерв на 30 сентября 2020 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</b> | <b>378</b>   | <b>378</b>   |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 9 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

|                                                                                                   | Этап 1 | Итого |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|
| Резерв на 1 января 2019 года                                                                      | 511    | 511   |
| Восстановление резерва                                                                            | (280)  | (280) |
| Резерв на 30 сентября 2019 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам | 231    | 231   |

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена ниже (неаудированные данные).

|                                                                   | Этап 1  | Итого   |
|-------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Минимальный кредитный риск                                        | 668 132 | 668 132 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов на 30 сентября 2020 года | 668 132 | 668 132 |

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

|                                                                  | Этап 1    | Итого     |
|------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Минимальный кредитный риск                                       | 2 376 286 | 2 376 286 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2019 года | 2 376 286 | 2 376 286 |

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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

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

|                                                                                          | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Производные финансовые инструменты                                                       | 6 280                                            | 4 033                   |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 280                                            | 4 033                   |

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 216 тысяч евро и 17 700 тысяч долларов США, на продажу 15 706 тысяч евро с НКО НКЦ (АО) (2019 г.: на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО)).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 26.

#### 7. Средства в других банках

|                                                             | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| Договоры «обратного репо» с другими банками                 | 2 600 000                                           | 3 953 103               |
| Срочные депозиты                                            | 6 175                                               | 9 595                   |
| Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ | 90 714                                              | 78 725                  |
| Резервы по средствам в других банках                        | (116)                                               | (302)                   |
| Итого средств в других банках                               | 2 696 773                                           | 4 041 121               |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 9 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

|                                                              | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|--------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|
| Резерв на 1 января 2020 года                                 | 198    | 104    | 302   |
| Восстановление резерва                                       | (105)  | (81)   | (186) |
| Резерв на 30 сентября 2020 года по средствам в других банках | 93     | 23     | 116   |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 9 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

|                                                              | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|--------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|
| Резерв на 31 декабря 2018 года                               | 218    | 19     | 237   |
| Отчисления в резерв                                          | 5      | 114    | 119   |
| Резерв на 30 сентября 2019 года по средствам в других банках | 223    | 133    | 356   |

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена ниже (неаудированные данные).

|                                                         | Этап 1    | Этап 2 | Итого     |
|---------------------------------------------------------|-----------|--------|-----------|
| Минимальный кредитный риск                              | 2 690 714 | -      | 2 690 714 |
| Средний кредитный риск                                  | -         | 6 175  | 6 175     |
| Итого средства в других банках на 30 сентября 2020 года | 2 690 714 | 6 175  | 2 696 889 |

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

|                                                        | Этап 1    | Этап 2 | Итого     |
|--------------------------------------------------------|-----------|--------|-----------|
| Минимальный кредитный риск                             | 4 031 828 | -      | 4 031 828 |
| Средний кредитный риск                                 | -         | 9 595  | 9 595     |
| Итого средства в других банках на 31 декабря 2019 года | 4 031 828 | 9 595  | 4 041 423 |

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства в других банках в сумме 6 175 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселями Банка, справедливая стоимость которых составляет 6 175 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года в другой кредитной организации размещались денежные средства, превышающие 10% капитала Группы, на сумму 2 633 485 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 3 978 239 тысяч рублей).

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

## 8. Кредиты клиентам

|                                                                     | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| Кредиты юридическим лицам:                                          |                                                        |                         |
| - крупные кредиты                                                   | 8 200 355                                              | 5 967 594               |
| - средние кредиты                                                   | 1 403 621                                              | 1 491 494               |
| - кредиты малому бизнесу                                            | 848 673                                                | 706 232                 |
| Итого кредитов юридическим лицам                                    | 10 452 649                                             | 8 165 320               |
| Кредиты физическим лицам:                                           |                                                        |                         |
| - кредиты, выданные на приобретение жилья                           | 385 881                                                | 423 499                 |
| - кредиты, выданные на потребительские нужды                        | 721 219                                                | 612 739                 |
| - кредиты по пластиковым картам                                     | 13 506                                                 | 12 223                  |
| Итого кредитов физическим лицам                                     | 1 120 606                                              | 1 048 461               |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам | (613 762)                                              | (450 645)               |
| Итого кредитов клиентам                                             | 10 959 493                                             | 8 763 136               |

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 30 сентября 2020 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 179 523 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 123 713 тысяч рублей).



Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                                                                                                          | Этап 1        | Этап 2         | Этап 3         | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам:</b>                                                                                        |               |                |                |                |
| Резерв на 1 января 2020 года                                                                                             | 66 946        | 103 104        | 187 616        | 357 666        |
| Переводы в Этап 1                                                                                                        | 4 341         | (4 341)        | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                                                                                                        | (714)         | 16 065         | (15 351)       | -              |
| Переводы в Этап 3                                                                                                        | (195)         | (17 529)       | 17 724         | -              |
| Отчисления в резерв в связи с выдачей или погашением                                                                     | (30 225)      | 23 789         | 179 651        | 173 215        |
| Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные                                                          | -             | -              | (2 043)        | (2 043)        |
| <b>Резерв за 30 сентября 2020 года по кредитам юридическим лицам</b>                                                     | <b>40 153</b> | <b>121 088</b> | <b>367 597</b> | <b>528 838</b> |
| <b>Кредиты физическим лицам:</b>                                                                                         |               |                |                |                |
| Резерв на 1 января 2020 года                                                                                             | 15 890        | 3 311          | 73 778         | 92 979         |
| Переводы в Этап 1                                                                                                        | -             | -              | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                                                                                                        | (80)          | 2 450          | (2 370)        | -              |
| Переводы в Этап 3                                                                                                        | (9)           | (323)          | 332            | -              |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением                          | (9 186)       | (987)          | 2 823          | (7 350)        |
| Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные                                                          | -             | -              | (705)          | (705)          |
| <b>Резерв за 30 сентября 2020 года по кредитам юридическим лицам</b>                                                     | <b>6 615</b>  | <b>4 451</b>   | <b>73 858</b>  | <b>84 924</b>  |
| <b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</b> | <b>46 768</b> | <b>125 539</b> | <b>441 455</b> | <b>613 762</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

|                                                                                                                          | Этап 1        | Этап 2         | Этап 3         | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам:</b>                                                                                        |               |                |                |                |
| Резерв на 1 января 2020 года                                                                                             | 49 129        | 118 134        | 229 494        | 396 757        |
| Переводы в Этап 1                                                                                                        | 14            | (14)           | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                                                                                                        | (651)         | 651            | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                                                                                                        | (96)          | (932)          | 1 028          | -              |
| Отчисления в резерв в связи с выдачей или погашением                                                                     | 3 021         | 7 518          | 80 426         | 90 965         |
| Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные                                                          | -             | -              | (17 288)       | (17 288)       |
| <b>Резерв за 30 сентября 2019 года по кредитам юридическим лицам</b>                                                     | <b>51 417</b> | <b>125 357</b> | <b>293 660</b> | <b>470 434</b> |
| <b>Кредиты физическим лицам:</b>                                                                                         |               |                |                |                |
| Резерв на 1 января 2020 года                                                                                             | 13 987        | 10 405         | 43 821         | 68 213         |
| Переводы в Этап 1                                                                                                        | (8)           | -              | 8              | -              |
| Переводы в Этап 2                                                                                                        | (103)         | 103            | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                                                                                                        | -             | (5 069)        | 5 069          | -              |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением                          | (809)         | (1 589)        | 21 517         | 19 119         |
| Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные                                                          | -             | -              | (17)           | (17)           |
| <b>Резерв за 30 сентября 2019 года по кредитам юридическим лицам</b>                                                     | <b>13 067</b> | <b>3 850</b>   | <b>70 398</b>  | <b>87 315</b>  |
| <b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)</b> | <b>64 484</b> | <b>129 208</b> | <b>364 057</b> | <b>557 749</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

|                                                                                                            | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) |              | 31 декабря<br>2019 года |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
|                                                                                                            | Сумма                                            | %            | Сумма                   | %            |
| Услуги                                                                                                     | 2 117 265                                        | 18,3         | 965 185                 | 10,5         |
| Торговля                                                                                                   | 2 012 608                                        | 17,4         | 2 060 087               | 22,4         |
| Строительство                                                                                              | 1 581 154                                        | 13,7         | 1 281 458               | 13,9         |
| Финансы                                                                                                    | 1 280 587                                        | 11,1         | 1 062 518               | 11,5         |
| Операции с недвижимостью                                                                                   | 1 061 986                                        | 9,2          | 705 288                 | 7,7          |
| Строительство дорожное                                                                                     | 1 049 213                                        | 9,1          | 903 497                 | 9,8          |
| Производство                                                                                               | 795 938                                          | 6,9          | 585 300                 | 6,4          |
| Сельское хозяйство                                                                                         | 313 484                                          | 2,7          | 335 663                 | 3,6          |
| Прочее                                                                                                     | 240 414                                          | 2,1          | 266 324                 | 2,8          |
| Физические лица                                                                                            | 1 120 606                                        | 9,7          | 1 048 461               | 11,4         |
| <b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)</b> | <b>11 573 255</b>                                | <b>100,0</b> | <b>9 213 781</b>        | <b>100,0</b> |

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы было 9 заемщиков (31 декабря 2019 года: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 735 677 тысяч рублей или 23,6% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2019 года: 2 699 860 тысяч рублей или 33,1% 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 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                              | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Валовая сумма     | Резерв           | Чистая сумма      |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>             |                  |                  |                  |                   |                  |                   |
| - крупные кредиты                            | 5 551 812        | 1 739 087        | 909 456          | 8 200 355         | (371 223)        | 7 829 132         |
| - средние кредиты                            | 1 119 636        | 109 063          | 174 922          | 1 403 621         | (107 166)        | 1 296 455         |
| - кредиты малому бизнесу                     | 665 673          | 125 898          | 57 102           | 848 673           | (50 449)         | 798 224           |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>              |                  |                  |                  |                   |                  |                   |
| - кредиты, выданные на приобретение жилья    | 336 950          | 27 716           | 21 215           | 385 881           | (22 587)         | 363 294           |
| - кредиты, выданные на потребительские нужды | 594 169          | 51 516           | 75 534           | 721 219           | (55 211)         | 666 008           |
| - кредиты по пластиковым картам              | 4 824            | 1 642            | 7 040            | 13 506            | (7 126)          | 6 380             |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                | <b>8 273 064</b> | <b>2 054 922</b> | <b>1 245 269</b> | <b>11 573 255</b> | <b>(613 762)</b> | <b>10 959 493</b> |

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 2019 года:

|                                              | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Валовая сумма    | Резерв           | Чистая сумма     |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>             |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| - крупные кредиты                            | 3 861 181        | 1 463 614        | 642 799          | 5 967 594        | (172 305)        | 5 795 289        |
| - средние кредиты                            | 1 234 096        | 69 042           | 188 356          | 1 491 494        | (127 726)        | 1 363 768        |
| - кредиты малому бизнесу                     | 540 552          | 83 593           | 82 087           | 706 232          | (57 635)         | 648 597          |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| - кредиты, выданные на приобретение жилья    | 399 513          | 4 375            | 19 611           | 423 499          | (25 268)         | 398 231          |
| - кредиты, выданные на потребительские нужды | 463 081          | 43 634           | 106 024          | 612 739          | (62 113)         | 550 626          |
| - кредиты по пластиковым картам              | 5 475            | 907              | 5 841            | 12 223           | (5 598)          | 6 625            |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                | <b>6 503 898</b> | <b>1 665 165</b> | <b>1 044 718</b> | <b>9 213 781</b> | <b>(450 645)</b> | <b>8 763 136</b> |

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                        | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Итого валовая сумма |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам:</b>      |                  |                  |                  |                     |
| Минимальный кредитный риск             | 4 366 421        | -                | -                | 4 366 421           |
| Низкий кредитный риск                  | 2 970 700        | -                | -                | 2 970 700           |
| Средний кредитный риск                 | -                | 1 964 210        | -                | 1 964 210           |
| Высокий кредитный риск                 | -                | 9 838            | 496 441          | 506 279             |
| Дефолтные активы                       | -                | -                | 645 039          | 645 039             |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b> | <b>7 337 121</b> | <b>1 974 048</b> | <b>1 141 480</b> | <b>10 452 649</b>   |
| <b>Кредиты физическим лицам:</b>       |                  |                  |                  |                     |
| Минимальный кредитный риск             | 592 132          | -                | -                | 592 132             |
| Низкий кредитный риск                  | 343 811          | -                | -                | 343 811             |
| Средний кредитный риск                 | -                | 79 682           | 2 447            | 82 129              |
| Высокий кредитный риск                 | -                | 1 192            | 19 621           | 20 813              |
| Дефолтные активы                       | -                | -                | 81 721           | 81 721              |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>  | <b>935 943</b>   | <b>80 874</b>    | <b>103 789</b>   | <b>1 120 606</b>    |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>          | <b>8 273 064</b> | <b>2 054 922</b> | <b>1 245 269</b> | <b>11 573 255</b>   |

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года:

|                                                       | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Итого валовая сумма |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам:</b>                     |                  |                  |                  |                     |
| Минимальный кредитный риск                            | 3 638 554        | -                | -                | 3 638 554           |
| Низкий кредитный риск                                 | 1 997 275        | 4 988            | -                | 2 002 263           |
| Средний кредитный риск                                | -                | 1 479 422        | -                | 1 479 422           |
| Высокий кредитный риск                                | -                | 131 839          | 184 068          | 315 907             |
| Дефолтные активы                                      | -                | -                | 729 174          | 729 174             |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                | <b>5 635 829</b> | <b>1 616 249</b> | <b>913 242</b>   | <b>8 165 320</b>    |
| <b>Кредиты физическим лицам:</b>                      |                  |                  |                  |                     |
| Минимальный кредитный риск                            | 598 006          | -                | -                | 598 006             |
| Низкий кредитный риск                                 | 270 063          | -                | -                | 270 063             |
| Средний кредитный риск                                | -                | 46 561           | -                | 46 561              |
| Высокий кредитный риск                                | -                | 2 355            | 60 989           | 63 344              |
| Дефолтные активы                                      | -                | -                | 70 487           | 70 487              |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                 | <b>868 069</b>   | <b>48 916</b>    | <b>131 476</b>   | <b>1 048 461</b>    |
| <b>Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года</b> | <b>6 503 898</b> | <b>1 665 165</b> | <b>1 044 718</b> | <b>9 213 781</b>    |

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 30 сентября 2020 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             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Гарантийный депозит                     | 47 142           | -                | -                      | -                                       | -                                          | -                             | 47 142            |
| Недвижимость                            | 3 567 900        | 656 294          | 349 665                | 233 111                                 | 594 408                                    | -                             | 5 401 378         |
| Основные средства и транспорт           | 1 264 681        | 185 853          | 184 112                | -                                       | 30 872                                     | -                             | 1 665 518         |
| Ценные бумаги                           | 560 655          | 26 250           | 14 980                 | 1 932                                   | 5 048                                      | -                             | 608 865           |
| Товарно-материальные ценности в обороте | 212 759          | 48 727           | 62 019                 | -                                       | -                                          | -                             | 323 505           |
| Права требования                        | -                | -                | -                      | -                                       | 3 230                                      | -                             | 3 230             |
| Необеспеченные                          | 2 547 218        | 486 497          | 237 897                | 150 838                                 | 87 661                                     | 13 506                        | 3 523 617         |
| <b>Итого залогового обеспечения</b>     | <b>8 200 355</b> | <b>1 403 621</b> | <b>848 673</b>         | <b>385 881</b>                          | <b>721 219</b>                             | <b>13 506</b>                 | <b>11 573 255</b> |

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

|                                         | Крупные кредиты  | Средние кредиты  | Кредиты малому бизнесу | Кредиты, выданные на приобретение жилья | Кредиты, выданные на потребительские нужды | Кредиты по пластиковым картам | Итого            |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Недвижимость                            | 3 819 909        | 749 625          | 292 153                | 285 586                                 | 459 455                                    | -                             | 5 606 728        |
| Основные средства и транспорт           | 874 069          | 287 958          | 163 618                | -                                       | 30 809                                     | -                             | 1 356 454        |
| Ценные бумаги                           | 81 012           | 8 350            | 5 099                  | 1 992                                   | 10 458                                     | -                             | 106 911          |
| Товарно-материальные ценности в обороте | 36 365           | 42 990           | 17 934                 | -                                       | -                                          | -                             | 97 289           |
| Права требования                        | -                | -                | -                      | -                                       | 3 230                                      | -                             | 3 230            |
| Необеспеченные                          | 1 156 239        | 402 571          | 227 428                | 135 921                                 | 108 787                                    | 12 223                        | 2 043 169        |
| <b>Итого залогового обеспечения</b>     | <b>5 967 594</b> | <b>1 491 494</b> | <b>706 232</b>         | <b>423 499</b>                          | <b>612 739</b>                             | <b>12 223</b>                 | <b>9 213 781</b> |

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 30 сентября 2020 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 608 866 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 106 912 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 780 992 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 136 383 тысячи 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

|                                                                                                                                    | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                                                                                                      |                                                        |                         |
| - Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                                                              | 2 028 500                                              | -                       |
| - Государственные облигации внешнего облигационного займа                                                                          | 1 338 210                                              | 2 120 326               |
| - Муниципальные облигации                                                                                                          | 150 334                                                | 153 934                 |
| - Корпоративные облигации                                                                                                          | 222 142                                                | 216 393                 |
| - Еврооблигации                                                                                                                    | 1 065 523                                              | 456 881                 |
| <b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>                                                                                         |                                                        |                         |
| - Корпоративные акции                                                                                                              | 16                                                     | 16                      |
| - Доли в обществах с ограниченной ответственностью                                                                                 | 6 296                                                  | 6 296                   |
| За вычетом резерва под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1 362)                                                | (1 362)                 |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                               | <b>4 809 659</b>                                       | <b>2 952 484</b>        |

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 сентября 2020 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 сентября 2020 года срок погашения с декабря 2025 года по март 2035 года, купонный доход - от 2,88% годовых до 5,10% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход - от 2,87% годовых до 4,25% 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 30 сентября 2020 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 30 сентября 2020 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых).

Еврооблигации представляют собой ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте и котируемые на бирже. На 30 сентября 2020 года срок погашения с апреля 2025 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,95% годовых (31 декабря 2019 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                                                                                                            | Муници-<br>пальные<br>облигации | Корпора-<br>тивные<br>облигации | Внутренние<br>обязательства<br>Российской<br>Федерации (ОФЗ) | Государствен-<br>ные облигации<br>внешнего<br>облигационного<br>займа | Еврооб-<br>лигации | Итого |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|-------|
| Резерв на 1 января 2020 года                                                                                               | 125                             | 199                             | -                                                            | 733                                                                   | 253                | 1 310 |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)                                                             | 91                              | 48                              | 1 239                                                        | (358)                                                                 | 407                | 1 427 |
| Резерв за 30 сентября 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 216                             | 247                             | 1 239                                                        | 375                                                                   | 660                | 2 737 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

|                                                                                                                            | Муници-<br>пальные<br>облигации | Корпора-<br>тивные<br>облигации | Государственные<br>облигации внешнего<br>облигационного займа | Еврооблигации | Итого |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|-------|
| Резерв на 1 января 2019 года                                                                                               | -                               | -                               | 394                                                           | 853           | 1 247 |
| Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)                                                            | 157                             | 170                             | (394)                                                         | (853)         | (920) |
| Резерв за 30 сентября 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 157                             | 170                             | -                                                             | -             | 327   |

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

|                                |                            |                                                       | Доля, % | Стоимость приобре-<br>тения | Резерв<br>под<br>обесце-<br>нение |
|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------------|
| ООО «Лизинг Профи»             | Доля в уставном капитале   | Лизинговые услуги                                     | 19      | 2 245                       | 471                               |
| ООО «Индустрия»                | Доля в уставном капитале   | Деятельность в области радиовещания и телевидения     | 40      | 4 000                       | 840                               |
| НПФ «Объединенный профсоюзный» | Доля в уставном капитале   | Негосударственное пенсионное обеспечение              | 0,2     | 50                          | 50                                |
| ЗАО «Издательство «Дороги»     | Обыкновенные именные акции | Торговля издательской продукцией, издательские услуги | 31,5    | 16                          | -                                 |
| Фонд помощи детям дорожников   | Доля в уставном капитале   | Благотворительность                                   | 9,9     | 1                           | 1                                 |
| Итого                          |                            |                                                       |         | 6 312                       | 1 362                             |

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 362 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 1 362 тысячи рублей). За первые девять месяцев 2020 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (первые девять месяцев 2019 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.

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 2018 года                          |       | 143 187 | 39 793                              | 10 424                | 32 828                                                            | 541 852                          | 768 084   |
| Поступления                                                           |       | -       | 9 172                               | -                     | 133 250                                                           | 142 634                          | 285 056   |
| Движение между категориями                                            |       | -       | 282                                 | -                     | (282)                                                             | -                                | -         |
| Балансовая стоимость выбытий                                          |       | -       | (1 544)                             | (2 700)               | -                                                                 | (1 670)                          | (5 914)   |
| Накопленная амортизация по выбытиям                                   |       | -       | 1 377                               | 1 845                 | -                                                                 | 1 670                            | 4 892     |
| Амортизационные отчисления                                            | 20    | (3 648) | (8 535)                             | (2 337)               | -                                                                 | (52 645)                         | (67 165)  |
| Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 сентября 2019 года   |       | 146 765 | 148 114                             | 12 906                | 165 796                                                           | 771 218                          | 1 244 799 |
| Накопленная амортизация                                               |       | 7 226   | 107 569                             | 5 674                 | -                                                                 | 139 377                          | 259 846   |
| Остаточная стоимость на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) |       | 139 539 | 40 545                              | 7 232                 | 165 796                                                           | 631 841                          | 984 953   |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года                          |       | 241 128 | 38 608                              | 6 584                 | 32 382                                                            | 648 879                          | 967 581   |
| Поступления                                                           |       | -       | 9 772                               | 357                   | 1 141                                                             | -                                | 11 270    |
| Движение между категориями                                            |       | -       | 2 234                               | 1 653                 | (2 234)                                                           | (1 653)                          | -         |
| Балансовая стоимость выбытий                                          |       | -       | (7 419)                             | (7 553)               | -                                                                 | (13 328)                         | (28 300)  |
| Накопленная амортизация по выбытиям                                   |       | -       | 7 303                               | 2 756                 | -                                                                 | 13 417                           | 23 476    |
| Амортизационные отчисления                                            | 20    | (3 662) | (9 857)                             | (835)                 | (1 206)                                                           | (52 454)                         | (68 014)  |
| Корректировки                                                         |       | -       | -                                   | -                     | -                                                                 | (3 136)                          | (3 136)   |
| Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 сентября 2020 года   |       | 249 584 | 148 894                             | 7 364                 | 31 745                                                            | 784 290                          | 1 221 877 |
| Накопленная амортизация                                               |       | 12 118  | 108 253                             | 4 402                 | 1 662                                                             | 192 565                          | 319 000   |
| Остаточная стоимость на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) |       | 237 466 | 40 641                              | 2 962                 | 30 083                                                            | 591 725                          | 902 877   |

По состоянию на 30 сентября 2020 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 30 сентября 2020 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 2020 года было незначительным.

По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2019 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<br>30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | Здание в аренде<br>31 декабря 2019 года |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Первоначальная стоимость | 473 345                                                             | 476 599                                 |
| Накопленная амортизация  | 158 369                                                             | 148 902                                 |
| Остаточная стоимость     | 314 976                                                             | 327 697                                 |

Все основные средства, приобретенные в 2020 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составили 50 002 тысячи рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 52 345 тысяч рублей) (см. Примечание 18).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составил 85 115 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 84 078 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 12 096 тысяч рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 20) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не передавала основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

#### 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| Наименование объекта                                                                                                                                | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| ✓ Нежилое здание (1236,8 кв.м.), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13                                           | -                                                      | 60 692                  |
| ✓ Земельный участок (1157,0 кв.м.), расположенный по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13                                        | -                                                      | 36 584                  |
| ✓ Нежилое здание (автозаправочная станция "Фортуна") (30,2 кв.м) и земельный участок (3596 кв.м)                                                    | -                                                      | 3 375                   |
| ✓ 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                                                  | -                       |
| ✓ Земельный участок, 669 кв.м +/- 9 кв.м., г.Краснодар, ул.Головатого, 327                                                                          | 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                     |
| ✓ Нежилое помещение, 239.6 кв.м., подвал -1эт., г.Краснодар, ул.Сормовская, д.204/7 неж.пом.28,29,30,32,33                                          | 3 634                                                  | -                       |
| Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи                                                                                        | (297)                                                  | -                       |
| <b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>                                                                                      | <b>14 332</b>                                          | <b>103 618</b>          |

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 14 332 тысячи рублей были получены Группой в течение 2020 и 2019 года в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования. В 2020 году были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на общую сумму 97 276 тысяч рублей. Долгосрочный актив, предназначенный для продажи, стоимостью 3 375 тысяч рублей был передан по договору финансовой аренды в 2020 году.

#### 12. Средства других банков

|                                                             | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 283                                                 | 160                     |
| <b>Итого средств других банков</b>                          | <b>283</b>                                          | <b>160</b>              |

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Группы.

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

**13. Средства клиентов**

|                                        | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Государственные организации            |                                                  |                         |
| - Текущие/расчетные счета              | 507 233                                          | 186 101                 |
| - Срочные депозиты                     | -                                                | 71 766                  |
| Юридические лица                       |                                                  |                         |
| - Текущие/расчетные счета              | 3 414 769                                        | 4 139 481               |
| - Срочные депозиты                     | 1 862 335                                        | 2 785 732               |
| Физические лица                        |                                                  |                         |
| - Текущие счета/счета до востребования | 1 593 329                                        | 946 030                 |
| - Срочные вклады                       | 9 373 097                                        | 8 035 595               |
| <b>Итого средств клиентов</b>          | <b>16 750 763</b>                                | <b>16 164 705</b>       |

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 30 сентября 2020 года у Группы было 8 клиентов (31 декабря 2019 года: 10 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 294 315 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 4 463 191 тысяча рублей), или 25,6% (31 декабря 2019 года: 27,6%) 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**

|                                               | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| Векселя                                       | 866 407                                             | 250 612                 |
| Сберегательные сертификаты                    | 2 594                                               | 2 833                   |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>869 001</b>                                      | <b>253 445</b>          |

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя, номинированные в российских рублях на сумму 849 258 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 193 176 тысяч рублей). Срок погашения векселей наступает с октября 2020 года по март 2036 года (31 декабря 2019 года: с января 2020 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США на сумму 11 593 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 48 718 тысяч рублей). Срок погашения наступает в марте 2021 года (31 декабря 2019 года: с сентября 2020 года по март 2021 года), процентная ставка составляет 1,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,1% годовых до 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 556 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 8 718 тысяч рублей). Векселя не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2019 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет 0,1% годовых (31 декабря 2019 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2020 года номинальная стоимость выпущенных векселей Группы составляла 998 063 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 266 868 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 2019 года: с июня 2020 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа приняла в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 797 478 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 186 304 тысячи рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы был один клиент с принадлежащими ему выпущенными векселями на сумму 426 612 тысяч рублей, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: нет).

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

#### 15. Обязательства по аренде

По состоянию на 30 сентября 2020 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 финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                                                                                           | Менее 1 года | От 2 до 5 лет | Более 5 лет | Итого     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------------|-----------|
| Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 30 сентября 2020 года                             | 98 687       | 303 975       | 1 163 432   | 1 566 094 |
| - в том числе проценты                                                                                    | 62 628       | 228 110       | 657 158     | 947 896   |
| - в том числе обязательства                                                                               | 36 059       | 75 865        | 506 274     | 618 198   |
| Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 30 сентября 2020 года | 80 018       | 234 540       | 302 480     | 617 038   |
| Минимальные арендные платежи по транспорту на 30 сентября 2020 года                                       | 8 380        | 1 639         | -           | 10 019    |
| - в том числе проценты                                                                                    | 1 248        | 113           | -           | 1 361     |
| - в том числе обязательства                                                                               | 7 132        | 1 526         | -           | 8 658     |
| Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 30 сентября 2020 года           | 7 496        | 1 162         | -           | 8 658     |
| Итого минимальные арендные платежи на 30 сентября 2020 года                                               | 107 067      | 305 614       | 1 163 432   | 1 576 113 |
| - в том числе проценты                                                                                    | 63 876       | 228 223       | 657 158     | 949 257   |
| - в том числе обязательства                                                                               | 43 191       | 77 391        | 506 274     | 626 856   |
| Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30 сентября 2020 года                   | 87 514       | 235 702       | 302 480     | 625 696   |

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

|                                                                                                          | Менее 1 года | От 2 до 5 лет | Более 5 лет | Итого     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------------|-----------|
| Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года                             | 101 305      | 330 616       | 1 195 007   | 1 626 928 |
| - в том числе проценты                                                                                   | 59 561       | 233 694       | 694 419     | 987 674   |
| - в том числе обязательства                                                                              | 41 744       | 96 922        | 500 588     | 639 254   |
| Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года | 97 361       | 253 393       | 298 898     | 649 652   |
| Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2019 года                                       | 12 262       | 8 261         | -           | 20 523    |
| - в том числе проценты                                                                                   | 3 156        | 1 070         | -           | 4 226     |
| - в том числе обязательства                                                                              | 9 106        | 7 191         | -           | 16 297    |
| Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2019 года           | 10 828       | 5 667         | -           | 16 495    |
| Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 года                                               | 113 567      | 338 877       | 1 195 007   | 1 647 451 |
| - в том числе проценты                                                                                   | 62 717       | 234 764       | 694 419     | 991 900   |
| - в том числе обязательства                                                                              | 50 850       | 104 113       | 500 588     | 655 551   |
| Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 года                   | 108 189      | 259 060       | 298 898     | 666 147   |

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

#### 16. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет один договор (31 декабря 2019 года: два) субординированного депозита и один облигационный займ (31 декабря 2019 года: один) на общую сумму 406 411 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 450 837 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 7,5% 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 | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|
| ООО СК «АКВАКОЛОР» | 29 сентября 2024 года | 9.5                          | 100 000                                          | 100 000              |
| ООО «Альвита»      | 11 января 2024 года   | 9.5                          | -                                                | 50 000               |
| <b>Итого</b>       |                       |                              | <b>100 000</b>                                   | <b>150 000</b>       |

Группа досрочно возвратила субординированный депозит в размере 50 000 тысяч рублей, привлеченный от ООО «Альвита» со сроком возврата 11 января 2024 года. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

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 | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|----------------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства</i>         |            |                                                  |                      |
| Обязательства по выплате дивидендов            | 22         | 1 585                                            | 1 434                |
| <i>Прочие нефинансовые обязательства</i>       |            |                                                  |                      |
| Отложенные доходы по выданным гарантиям        |            | 94 245                                           | 138 966              |
| Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам |            | 58 414                                           | 39 065               |
| Кредиторская задолженность                     |            | 2 297                                            | 1 300                |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль |            | 17 745                                           | 7 101                |
| Резерв по обязательствам кредитного характера  |            | 15 787                                           | 23 102               |
| <b>Итого прочих обязательств</b>               |            | <b>190 073</b>                                   | <b>210 968</b>       |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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                                                                   | (197)         | 479          | (282)     | -             |
| Переводы в Этапе 3                                                                   | -             | (8)          | 8         | -             |
| Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода                      | (6 431)       | (936)        | 52        | (7 315)       |
| <b>Резерв на 30 сентября 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера</b> | <b>14 696</b> | <b>1 031</b> | <b>60</b> | <b>15 787</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

|                                                                                      | Этап 1        | Этап 2       | Этап 3     | Итого         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| Резерв на 1 января 2019 года                                                         | 23 823        | 1 733        | 16         | 25 572        |
| Переводы в Этапе 1                                                                   | 417           | (417)        | -          | -             |
| Переводы в Этапе 2                                                                   | -             | -            | -          | -             |
| Переводы в Этапе 3                                                                   | -             | -            | -          | -             |
| Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода                      | (6 253)       | 3 284        | 111        | (2 858)       |
| <b>Резерв на 30 сентября 2019 года по прочим обязательствам кредитного характера</b> | <b>17 987</b> | <b>4 600</b> | <b>127</b> | <b>22 714</b> |

## 18. Процентные доходы и расходы

|                                                                                        | 9 месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                                         | 3 месяца,<br>закончившихся 30 сентября  |                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                        | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
| Процентные доходы                                                                      |                                         |                                         |                                         |                                         |
| Кредиты клиентам                                                                       | 950 786                                 | 838 610                                 | 340 060                                 | 284 299                                 |
| Средства в других банках                                                               | 117 889                                 | 226 930                                 | 34 499                                  | 69 621                                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 90 651                                  | 37 544                                  | 24 522                                  | 6 706                                   |
| Финансовая аренда                                                                      | 4 969                                   | -                                       | 131                                     | -                                       |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                        | <b>1 164 295</b>                        | <b>1 103 084</b>                        | <b>399 212</b>                          | <b>360 626</b>                          |
| Процентные расходы                                                                     |                                         |                                         |                                         |                                         |
| Срочные вклады физических лиц                                                          | 385 996                                 | 336 835                                 | 127 727                                 | 115 958                                 |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                       | 64 401                                  | 78 587                                  | 17 526                                  | 23 437                                  |
| Выплаты по договорам финансовой аренды                                                 | 50 002                                  | 52 345                                  | 16 692                                  | 16 814                                  |
| Субординированные депозиты и займы                                                     | 26 516                                  | 54 677                                  | 8 862                                   | 17 062                                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | 23 604                                  | 3 174                                   | 10 529                                  | 1 484                                   |
| Срочные депозиты других банков                                                         | 5 826                                   | 1 540                                   | 238                                     | 818                                     |
| Текущие/расчетные счета                                                                | 7 050                                   | 10 228                                  | 1 754                                   | 3 050                                   |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                       | <b>563 395</b>                          | <b>537 386</b>                          | <b>183 328</b>                          | <b>178 623</b>                          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                        | <b>600 900</b>                          | <b>565 698</b>                          | <b>215 884</b>                          | <b>182 003</b>                          |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 19. Комиссионные доходы и расходы

|                                          | 9 месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                                         | 3 месяца,<br>закончившихся 30 сентября  |                                         |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                          | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
| Комиссионные доходы                      |                                         |                                         |                                         |                                         |
| Комиссии по гарантиям выданным           | 138 074                                 | 84 531                                  | 53 053                                  | 35 119                                  |
| Комиссия по валютным операциям           | 48 272                                  | 47 107                                  | 18 293                                  | 18 352                                  |
| Комиссии по расчетным операциям          | 43 217                                  | 34 072                                  | 15 251                                  | 13 087                                  |
| Комиссия по пластиковым картам           | 24 286                                  | 32 922                                  | 8 046                                   | 11 946                                  |
| Комиссии по кассовым операциям           | 12 639                                  | 12 000                                  | 5 590                                   | 5 014                                   |
| Комиссия по брокерским операциям         | 2 018                                   | 3 381                                   | 251                                     | 1 919                                   |
| Комиссия за инкассацию                   | 1 706                                   | 1 050                                   | 645                                     | 368                                     |
| Комиссия по депозитарным операциям       | 822                                     | 909                                     | 285                                     | 306                                     |
| Комиссия по импортным аккредитивам       | 372                                     | 490                                     | 225                                     | 349                                     |
| Прочее                                   | 2 661                                   | 2 614                                   | 880                                     | 1 005                                   |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>        | <b>274 067</b>                          | <b>219 076</b>                          | <b>102 519</b>                          | <b>87 465</b>                           |
| Комиссионные расходы                     |                                         |                                         |                                         |                                         |
| Комиссия по пластиковым картам и чекам   | 17 508                                  | 19 425                                  | 7 195                                   | 7 689                                   |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 5 767                                   | 2 389                                   | 2 246                                   | 1 466                                   |
| Комиссии по расчетным операциям          | 4 236                                   | 4 456                                   | 1 703                                   | 1 724                                   |
| Комиссия по межбанковским операциям      | 3 431                                   | 4 069                                   | 1 219                                   | 1 402                                   |
| Комиссия по валютным операциям           | 2 514                                   | 5 401                                   | 1 282                                   | 1 456                                   |
| Комиссия за инкассацию                   | 445                                     | 985                                     | 142                                     | 291                                     |
| Прочее                                   | 151                                     | 4                                       | 1                                       | 1                                       |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>       | <b>34 052</b>                           | <b>36 729</b>                           | <b>13 788</b>                           | <b>14 029</b>                           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>         | <b>240 015</b>                          | <b>182 347</b>                          | <b>88 731</b>                           | <b>73 436</b>                           |



## 20. Операционные расходы

|                                                                                      | 9 месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                                         | 3 месяца,<br>закончившихся 30 сентября  |                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                      | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
| Расходы на содержание персонала                                                      | 377 356                                 | 382 222                                 | 104 849                                 | 153 564                                 |
| Амортизация основных средств и активов в форме права пользования                     | 68 014                                  | 67 165                                  | 22 978                                  | 22 749                                  |
| Агентское вознаграждение                                                             | 43 384                                  | 33 725                                  | 18 692                                  | 21 396                                  |
| Взносы в систему страхования вкладов                                                 | 41 392                                  | 44 556                                  | 12 231                                  | 15 249                                  |
| Телекоммуникационные расходы                                                         | 30 708                                  | 27 526                                  | 10 134                                  | 9 864                                   |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам                                     | 12 680                                  | 16 792                                  | 3 844                                   | 4 661                                   |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                                               | 12 628                                  | 9 371                                   | 3 535                                   | 4 520                                   |
| Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость | 12 096                                  | 3 040                                   | 3 383                                   | 534                                     |
| Транспортные расходы                                                                 | 6 734                                   | 6 408                                   | 2 474                                   | 2 246                                   |
| Убыток от выбытия кредитов и прочих активов                                          | 5 925                                   | 19 968                                  | -                                       | 19 432                                  |
| Рекламные и маркетинговые услуги                                                     | 4 467                                   | 8 979                                   | 2 870                                   | 960                                     |
| Амортизация нематериальных активов                                                   | 4 110                                   | 4 454                                   | 1 276                                   | 1 202                                   |
| Расходы на охрану                                                                    | 3 875                                   | 4 465                                   | 1 129                                   | 1 308                                   |
| Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды                                  | 2 871                                   | -                                       | -                                       | -                                       |
| Профессиональные услуги                                                              | 2 759                                   | 3 439                                   | 431                                     | 1 663                                   |
| Представительские расходы                                                            | 2 534                                   | 3 421                                   | 1 043                                   | 1 114                                   |
| Расходы на командировки                                                              | 2 377                                   | 3 180                                   | 826                                     | 1 152                                   |
| Страхование                                                                          | 2 022                                   | 8 924                                   | 669                                     | 2 791                                   |
| Прочее                                                                               | 12 325                                  | 6 370                                   | 1 549                                   | 2 845                                   |
| <b>Итого операционных расходов</b>                                                   | <b>648 257</b>                          | <b>654 005</b>                          | <b>191 913</b>                          | <b>267 250</b>                          |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 75 547 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 68 805 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:

|                                                                                                | 9 месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                                         | 3 месяца,<br>закончившихся 30 сентября  |                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
| Текущие расходы по налогу на прибыль                                                           | 8 631                                   | 36 394                                  | 2 584                                   | 8 262                                   |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 54 273                                  | 47 087                                  | (3 688)                                 | 20 702                                  |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе   | 13 836                                  | (22 532)                                | 12 944                                  | 5 202                                   |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>                                                  | <b>76 740</b>                           | <b>60 949</b>                           | <b>11 840</b>                           | <b>34 166</b>                           |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2019 год: 20%).

## 22. Дивиденды

|                                                        | 9 месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) |                                  | 9 месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2019 года<br>(неаудированные данные) |                                  |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                                                        | По обыкновен-<br>ным акциям                                                  | По привилегиро-<br>ванным акциям | По обыкновен-<br>ным акциям                                                  | По привилегиро-<br>ванным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января                        | 1 408                                                                        | 26                               | 1 185                                                                        | 22                               |
| Дивиденды, объявленные в течение указанного периода    | 102 015                                                                      | 110                              | 101 989                                                                      | 110                              |
| Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода    | (101 868)                                                                    | (106)                            | (101 761)                                                                    | (106)                            |
| <b>Дивиденды к выплате на конец указанного периода</b> | <b>1 555</b>                                                                 | <b>30</b>                        | <b>1 413</b>                                                                 | <b>26</b>                        |

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 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                                                                                                                              | Головной офис     | Филиал в<br>г. Краснодаре | Филиал<br>в г. Санкт-Петербурге | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                |                   |                           |                                 |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                           | 313 277           | 70 764                    | 253 472                         | 637 513           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 787 728           | -                         | -                               | 787 728           |
| Обязательные резервы                                                                                                                         | 437 841           | -                         | -                               | 437 841           |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 332 805           | -                         | -                               | 332 805           |
| Кредиты клиентам                                                                                                                             | 8 434 112         | 1 442 707                 | 3 762 450                       | 13 639 269        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 4 804 709         | -                         | -                               | 4 804 709         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                | 147 450           | -                         | -                               | 147 450           |
| Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                     | 10 908            | -                         | -                               | 10 908            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                   | 63 306            | -                         | -                               | 63 306            |
| Основные средства                                                                                                                            | 696 798           | 19 518                    | 197 397                         | 913 713           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                             | 1 084             | 13 248                    | -                               | 14 332            |
| Прочие активы                                                                                                                                | 91 809            | 25 693                    | 2 225                           | 119 727           |
| <b>Итого активов по сегментам</b>                                                                                                            | <b>15 683 986</b> | <b>1 571 930</b>          | <b>4 215 544</b>                | <b>21 471 460</b> |
| <b>Сопоставление с активами по МСФО</b>                                                                                                      |                   |                           |                                 |                   |
| ПЕРЕГРУППИРОВКА СТАТЕЙ                                                                                                                       | (29 197)          | (2 081)                   | (15 723)                        | (47 001)          |
| Резерв под обесценение прочих активов                                                                                                        | 5 387             | 1 681                     | 5 606                           | 12 674            |
| Финансовая аренда                                                                                                                            | (81 013)          | (3 641)                   | -                               | (84 654)          |
| Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов                                                                            | 1 168             | (1 423)                   | (2 997)                         | (3 252)           |
| Отложенное налогообложение                                                                                                                   | (38 316)          | -                         | -                               | (38 316)          |
| Прочие корректировки                                                                                                                         | (4 426)           | (341)                     | (1 011)                         | (5 778)           |
| Корректировки, связанные с консолидацией                                                                                                     | (13 772)          | -                         | -                               | (13 772)          |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                                         | <b>15 523 817</b> | <b>1 566 125</b>          | <b>4 201 419</b>                | <b>21 291 361</b> |
|                                                                                                                                              | Головной офис     | Филиал в<br>г. Краснодаре | Филиал<br>в г. Санкт-Петербурге | Итого             |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |                   |                           |                                 |                   |
| Средства клиентов                                                                                                                            | 9 448 403         | 1 010 088                 | 6 411 638                       | 16 870 129        |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 15 940            | -                         | -                               | 15 940            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                            | 1 107 117         | 13 359                    | 54 936                          | 1 175 412         |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 2 053             | -                         | -                               | 2 053             |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 773 843           | 22 489                    | 59 912                          | 856 244           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 29 197            | 2 081                     | 15 723                          | 47 001            |
| <b>Итого обязательств по сегментам</b>                                                                                                       | <b>11 376 553</b> | <b>1 048 017</b>          | <b>6 542 209</b>                | <b>18 966 779</b> |
| <b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>                                                                                               |                   |                           |                                 |                   |
| ПЕРЕГРУППИРОВКА СТАТЕЙ                                                                                                                       | (29 197)          | (2 081)                   | (15 723)                        | (47 001)          |
| Финансовая аренда                                                                                                                            | (65 092)          | 14                        | -                               | (65 078)          |
| Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям                                                                             | 8 200             | -                         | 956                             | 9 156             |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера                                                                 | 9 628             | 1 129                     | 5 030                           | 15 787            |
| Прочие корректировки                                                                                                                         | (684)             | -                         | -                               | (684)             |
| Корректировки, связанные с консолидацией                                                                                                     | (19 422)          | -                         | -                               | (19 422)          |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                    | <b>11 279 986</b> | <b>1 047 079</b>          | <b>6 532 472</b>                | <b>18 859 537</b> |

**Группа ПАО «РосДорБанк»**

**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

|                                                                                                          | Головной офис     | Филиал в<br>г. Краснодаре | Филиал<br>в г. Санкт-Петербурге | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                            |                   |                           |                                 |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                       | 213 845           | 49 829                    | 143 040                         | 406 714           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | 1 749 414         | 11 039                    | 9 949                           | 1 770 402         |
| Обязательные резервы                                                                                     | 387 835           | -                         | -                               | 387 835           |
| Средства в кредитных организациях                                                                        | 1 015 280         | -                         | -                               | 1 015 280         |
| Кредиты клиентам                                                                                         | 8 710 193         | 870 127                   | 3 197 659                       | 12 777 979        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 947 534         | -                         | -                               | 2 947 534         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                            | 147 450           | -                         | -                               | 147 450           |
| Отложенный налоговый актив                                                                               | 57 254            | -                         | -                               | 57 254            |
| Основные средства                                                                                        | 75 793            | 3 337                     | 155 899                         | 235 029           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                         | 98 480            | 5 138                     | -                               | 103 618           |
| Прочие активы                                                                                            | 64 414            | 28 301                    | 2 685                           | 95 400            |
| <b>Итого активов по сегментам</b>                                                                        | <b>15 079 657</b> | <b>967 771</b>            | <b>3 509 232</b>                | <b>19 556 660</b> |
| <b>Сопоставление с активами по МСФО</b>                                                                  |                   |                           |                                 |                   |
| Перегруппировка статей                                                                                   | (20 640)          | 29                        | 33 563                          | 12 952            |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам                                                  | (10 515)          | (29 691)                  | (93 149)                        | (133 355)         |
| Резерв под обесценение прочих активов                                                                    | 26 626            | 34 231                    | 112 782                         | 173 639           |
| Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам                                                   | (710)             | -                         | (257)                           | (967)             |
| Финансовая аренда                                                                                        | 561 606           | 20 844                    | 57 506                          | 639 956           |
| Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов                                        | (489)             | (1 320)                   | (3 879)                         | (5 688)           |
| Отложенное налогообложение                                                                               | 22 007            | -                         | -                               | 22 007            |
| Прочие корректировки                                                                                     | (5 427)           | (179)                     | (346)                           | (5 952)           |
| Корректировки, связанные с консолидацией                                                                 | (12 484)          | -                         | -                               | (12 484)          |
| <b>Итого активов</b>                                                                                     | <b>15 639 631</b> | <b>991 685</b>            | <b>3 615 452</b>                | <b>20 246 768</b> |

|                                                                                                                                              | Головной офис     | Филиал в<br>г. Краснодаре | Филиал<br>в г. Санкт-Петербурге | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |                   |                           |                                 |                   |
| Средства клиентов                                                                                                                            | 10 028 126        | 874 215                   | 5 431 292                       | 16 333 633        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                            | 449 520           | 25 508                    | 79 254                          | 554 282           |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                  | 5 337             | -                         | -                               | 5 337             |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 2 595             | -                         | -                               | 2 595             |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 83 242            | 2 924                     | 15 986                          | 102 152           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 27 867            | 971                       | 18 829                          | 47 667            |
| <b>Итого обязательств по сегментам</b>                                                                                                       | <b>10 596 687</b> | <b>903 618</b>            | <b>5 545 361</b>                | <b>17 045 666</b> |
| <b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>                                                                                               |                   |                           |                                 |                   |
| Перегруппировка статей                                                                                                                       | (20 640)          | 29                        | 33 563                          | 12 952            |
| Финансовая аренда                                                                                                                            | 585 074           | 21 494                    | 59 579                          | 666 147           |
| Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям                                                                             | 22 451            | 578                       | 2 786                           | 25 815            |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера                                                                 | 12 109            | 944                       | 10 049                          | 23 102            |
| Прочие корректировки                                                                                                                         | (2 588)           | -                         | -                               | (2 588)           |
| Корректировки, связанные с консолидацией                                                                                                     | (19 489)          | -                         | -                               | (19 489)          |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                    | <b>11 173 604</b> | <b>926 663</b>            | <b>5 651 338</b>                | <b>17 751 605</b> |

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

|                                                                                                                                      | Головной офис | Филиал в<br>г. Краснодаре | Филиал<br>в г. Санкт-Петербурге | Итого     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------------|-----------|
| Процентные доходы                                                                                                                    | 708 581       | 119 335                   | 348 810                         | 1 176 726 |
| Процентные расходы                                                                                                                   | (351 000)     | (30 912)                  | (180 470)                       | (562 382) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам                                                                              | 10 271        | (10 342)                  | (166 890)                       | (166 961) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | (15 940)      | -                         | -                               | (15 940)  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 122 393       | -                         | -                               | 122 393   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты                                     | 54 469        | 2 300                     | 571                             | 57 340    |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                   | 2             | -                         | -                               | 2         |
| Комиссионные доходы                                                                                                                  | 160 893       | 9 512                     | 84 267                          | 254 672   |
| Комиссионные расходы                                                                                                                 | (25 413)      | (392)                     | (8 247)                         | (34 052)  |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                  | (4 258)       | (4 332)                   | 2 318                           | (6 272)   |
| Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход        | (1 427)       | -                         | -                               | (1 427)   |

**Группа ПАО «РосДорБанк»**

**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                                 | Головной офис  | Филиал в<br>г. Краснодаре | Филиал<br>в г. Санкт-<br>Петербурге | Итого          |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|-------------------------------------|----------------|
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                             | 696            | -                         | -                                   | 696            |
| Прочие операционные доходы                                                      | 16 383         | 2 153                     | 3 357                               | 21 893         |
| Операционные расходы                                                            | (582 900)      | (29 037)                  | (54 921)                            | (666 858)      |
| Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов                              | 104 596        | (62 030)                  | (42 566)                            | -              |
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>                         | <b>197 346</b> | <b>(3 745)</b>            | <b>(13 771)</b>                     | <b>179 830</b> |
| Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО                   |                |                           |                                     |                |
| Перегруппировка статей                                                          | (10 700)       | (3 726)                   | (748)                               | (15 174)       |
| Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (8 243)        | (3 044)                   | (9 008)                             | (20 295)       |
| Финансовая аренда                                                               | 7 554          | (3 005)                   | 2 073                               | 6 622          |
| Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов | 2 338          | (265)                     | 217                                 | 2 290          |
| Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам                          | 967            | -                         | -                                   | 967            |
| Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям                | 14 249         | 578                       | 1 830                               | 16 657         |
| Прочие корректировки                                                            | (508)          | -                         | 408                                 | (100)          |
| Корректировки, связанные с консолидацией                                        | (1 355)        | -                         | -                                   | (1 355)        |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                               | <b>201 648</b> | <b>(13 207)</b>           | <b>(18 999)</b>                     | <b>169 442</b> |

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

|                                                                                                                                | Головной офис  | Филиал в<br>г. Краснодаре | Филиал<br>в г. Санкт-<br>Петербурге | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|-------------------------------------|----------------|
| Процентные доходы                                                                                                              | 733 475        | 130 444                   | 362 640                             | 1 226 559      |
| Процентные расходы                                                                                                             | (279 017)      | (33 144)                  | (172 303)                           | (484 464)      |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный | 31 339         | -                         | -                                   | 31 339         |
| Комиссионные доходы                                                                                                            | 107 934        | 8 346                     | 54 931                              | 171 211        |
| Комиссионные расходы                                                                                                           | (24 205)       | (1 044)                   | (11 684)                            | (36 933)       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты                               | (1 281)        | 353                       | 3 272                               | 2 344          |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                            | 546            | -                         | -                                   | 546            |
| Прочие операционные доходы                                                                                                     | 9 994          | 20 495                    | 1 771                               | 32 260         |
| <b>Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов</b>                                                                      | <b>107 735</b> | <b>(68 331)</b>           | <b>(39 404)</b>                     | <b>-</b>       |
| <b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>                                                                                 | <b>686 520</b> | <b>57 119</b>             | <b>199 223</b>                      | <b>942 862</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам                                                                        | (58 806)       | (33 758)                  | (93 904)                            | (186 468)      |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                            | (13 140)       | (74)                      | (3 264)                             | (16 478)       |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                       | (327)          | -                         | -                                   | (327)          |
| Операционные расходы                                                                                                           | (599 068)      | (46 807)                  | (31 376)                            | (677 251)      |
| в том числе:                                                                                                                   |                |                           |                                     |                |
| - амортизационные отчисления                                                                                                   | (11 221)       | (537)                     | (5 874)                             | (17 632)       |
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>                                                                        | <b>15 179</b>  | <b>(23 520)</b>           | <b>70 679</b>                       | <b>62 338</b>  |
| Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО                                                                  |                |                           |                                     |                |
| Перегруппировка статей                                                                                                         | (18 191)       | (3 319)                   | (563)                               | (22 073)       |
| Доначисление процентных доходов                                                                                                | (39 136)       | (16 221)                  | (46 981)                            | (102 338)      |
| Доначисление процентных расходов                                                                                               | (1 179)        | -                         | 258                                 | (921)          |
| Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки                                                                           | (15 466)       | (511)                     | (1 200)                             | (17 177)       |
| Финансовая аренда                                                                                                              |                |                           |                                     |                |
| Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов                                                | 7 192          | 234                       | 1 176                               | 8 602          |
| Производные финансовые инструменты                                                                                             | (421)          | -                         | -                                   | (421)          |
| Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам                                                                         | 9 790          | 1 706                     | 3 998                               | 15 494         |
| Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям                                                               | 32 383         | 3 974                     | 7 589                               | 43 946         |
| Прочие корректировки                                                                                                           | 1 531          | 47                        | 313                                 | 1 891          |
| Корректировки, связанные с консолидацией                                                                                       | 7 622          | -                         | -                                   | 7 622          |
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>                                                                                     | <b>34 206</b>  | <b>70 498</b>             | <b>(3 473)</b>                      | <b>101 231</b> |

## 24. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Группы соответствуют методам, описанным и использованным при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.

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

|                             | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Основной капитал            | 2 335 345                                        | 2 323 005               |
| Дополнительный капитал      | 486 845                                          | 566 707                 |
| Итого нормативного капитала | 2 822 190                                        | 2 889 712               |

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 Н20 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже в таблице:

|                                        | 30 сентября<br>2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| Норматив достаточности капитала (Н 20) | 11,6                                                | 13,9%                   |
| Допустимое значение (Н 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 (Н6), 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:

|                                                                                                                    | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2019 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» | 3 567 679                                        | 2 736 370               |
| Гарантии выданные                                                                                                  | 6 419 196                                        | 5 379 097               |
| Итого обязательств кредитного характера                                                                            | 9 986 875                                        | 8 115 467               |

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                                                                                                          | Этап 1    | Этап 2  | Этап 3 | Итого валовая<br>сумма |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|--------|------------------------|
| Минимальный кредитный риск                                                                                               | 2 440 881 | -       | -      | 2 440 881              |
| Низкий кредитный риск                                                                                                    | 979 350   | -       | -      | 979 350                |
| Средний кредитный риск                                                                                                   | -         | 135 899 | -      | 135 899                |
| Высокий кредитный риск                                                                                                   | -         | -       | 11 549 | 11 549                 |
| Дефолтные активы                                                                                                         | -         | -       | -      | -                      |
| Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» | 3 420 231 | 135 899 | 11 549 | 3 567 679              |

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2019 года:

|                                                                                                                          | Этап 1    | Этап 2  | Этап 3 | Итого валовая<br>сумма |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|--------|------------------------|
| Минимальный кредитный риск                                                                                               | 1 576 569 | -       | -      | 1 576 569              |
| Низкий кредитный риск                                                                                                    | 1 028 337 | 500     | -      | 1 028 837              |
| Средний кредитный риск                                                                                                   | -         | 112 754 | 58     | 112 812                |
| Высокий кредитный риск                                                                                                   | 15 170    | 206     | 2 676  | 18 052                 |
| Дефолтные активы                                                                                                         | -         | -       | 100    | 100                    |
| Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» | 2 620 076 | 113 460 | 2 834  | 2 736 370              |

**Валютные сделки.** По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 216 тысяч евро и 17 700 тысяч долларов США, на продажу 15 706 тысяч евро с НКО НКЦ (АО) (2019 г.: на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО)).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                                 | Контрактная стоимость | Справедливая стоимость |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------|
| - Покупка евро за рубли         | 20 050                | 43                     |
| - Продажа евро за рубли         | 1 459 337             | (1 693)                |
| - Покупка долларов США за рубли | 1 402 486             | 7 930                  |
| <b>Итого</b>                    | <b>2 881 873</b>      | <b>6 280</b>           |

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2019 года:

|                                 | Контрактная стоимость | Справедливая стоимость |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------|
| - Покупка евро за рубли         | 97 421                | 280                    |
| - Продажа долларов США за рубли | 1 025 197             | 3 753                  |
| <b>Итого</b>                    | <b>1 122 618</b>      | <b>4 033</b>           |

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группой был заключен валютный форвард на продажу 1 017 тысяч евро с расчетами в ноябре 2020 года (на 30 сентября 2019 года: заключенных сделок нет). Ниже представлена информация о незавершенных форвардных сделках на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

|                         | Контрактная стоимость | Справедливая стоимость |
|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| - Продажа евро за рубли | 79 364                | (15 940)               |
| <b>Итого</b>            | <b>79 364</b>         | <b>(15 940)</b>        |

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 2019 год.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

|                                                                                        | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) |                           | 31 декабря 2019 года    |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                                                        | Балансовая<br>стоимость                          | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 1 305 267                                        | 1 305 267                 | 2 781 946               | 2 781 946                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 6 280                                            | 6 280                     | 4 033                   | 4 033                     |
| Производные финансовые инструменты                                                     | 6 280                                            | 6 280                     | 4 033                   | 4 033                     |
| Средства в других банках                                                               | 2 696 773                                        | 2 696 773                 | 4 041 121               | 4 041 121                 |
| Кредиты клиентам                                                                       | 11 573 255                                       | 11 477 651                | 8 763 136               | 9 162 891                 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам                                                    |                                                  |                           |                         |                           |
| - Крупные кредиты                                                                      | 8 200 355                                        | 8 096 661                 | 5 795 289               | 5 916 395                 |
| - Средние кредиты                                                                      | 1 403 621                                        | 1 409 951                 | 1 363 768               | 1 491 393                 |
| - Кредиты малому бизнесу                                                               | 848 673                                          | 852 896                   | 648 597                 | 703 855                   |
| Кредиты, выданные физическим лицам                                                     |                                                  |                           |                         |                           |
| - Кредиты, выданные на приобретение жилья                                              | 385 881                                          | 390 416                   | 398 231                 | 419 172                   |
| - Кредиты, выданные на потребительские нужды                                           | 721 219                                          | 713 812                   | 550 626                 | 619 429                   |
| - Кредиты по пластиковым картам                                                        | 13 506                                           | 13 915                    | 6 625                   | 12 647                    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 809 659                                        | 4 809 659                 | 2 952 484               | 2 952 484                 |
| Долевые корпоративные ценные бумаги                                                    | 4 950                                            | 4 950                     | 4 950                   | 4 950                     |
| Долговые ценные бумаги                                                                 |                                                  |                           |                         |                           |
| - Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                  | 2 028 500                                        | 2 028 500                 | -                       | -                         |
| - Государственные облигации внешнего облигационного займа                              | 1 338 210                                        | 1 338 210                 | 2 120 326               | 2 120 326                 |



|                                                                                         | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) |                           | 31 декабря 2019 года    |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                                                         | Балансовая<br>стоимость                          | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
| - Муниципальные облигации                                                               | 150 334                                          | 150 334                   | 153 934                 | 153 934                   |
| - Корпоративные облигации                                                               | 222 142                                          | 222 142                   | 216 393                 | 216 393                   |
| - Еврооблигации                                                                         | 1 065 523                                        | 1 065 523                 | 456 881                 | 456 881                   |
| Прочие финансовые активы                                                                | 27 658                                           | 27 658                    | 8 305                   | 8 305                     |
| Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям                                      | 27 658                                           | 27 658                    | 8 305                   | 8 305                     |
| Средства других банков                                                                  | 283                                              | 283                       | 160                     | 160                       |
| Средства клиентов                                                                       | 16 750 763                                       | 16 693 601                | 16 164 705              | 16 182 489                |
| Государственные и общественные организации                                              |                                                  |                           |                         |                           |
| - Текущие /расчетные счета                                                              | 507 233                                          | 507 233                   | 186 101                 | 186 101                   |
| - Срочные депозиты                                                                      | -                                                | -                         | 71 766                  | 71 766                    |
| Юридические лица                                                                        |                                                  |                           |                         |                           |
| - Текущие/расчетные счета                                                               | 3 414 769                                        | 3 414 769                 | 4 139 481               | 4 139 481                 |
| - Срочные депозиты                                                                      | 1 862 335                                        | 1 863 148                 | 2 785 732               | 2 787 872                 |
| Физические лица                                                                         |                                                  |                           |                         |                           |
| - Текущие счета/счета до востребования                                                  | 1 593 329                                        | 1 593 329                 | 946 030                 | 946 030                   |
| - Срочные вклады                                                                        | 9 373 097                                        | 9 315 122                 | 8 035 595               | 8 051 239                 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 940                                           | 15 940                    | -                       | -                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                       | 869 001                                          | 879 999                   | 253 445                 | 248 882                   |
| Обязательства по аренде                                                                 | 625 696                                          | 625 696                   | 666 147                 | 666 147                   |
| Субординированные депозиты и займы                                                      | 406 411                                          | 406 411                   | 450 837                 | 450 837                   |
| Прочие финансовые обязательства                                                         | 1 585                                            | 1 585                     | 1 434                   | 1 434                     |

При составлении финансовой отчетности на 30 сентября 2020 года Группа использовала аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2019 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, и в течение 2019 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<br>по справедливой стоимости через прочий совокупный<br>доход (долевые) |                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                                                         | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные)                                                       | 30 сентября 2019 года<br>(неаудированные данные) |
| По состоянию на 1 января                                                                                | 4 950                                                                                                  | 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 | 4 950                                                                                                  | 4 950                                            |



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

|                                            | Основные средства<br>(здания в финансовой аренде и здания, помещения в собственности) |                                                  |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                            | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные)                                      | 30 сентября 2019 года<br>(неаудированные данные) |
| По состоянию на 1 января                   | 867 156                                                                               | 661 443                                          |
| Поступления                                | -                                                                                     | 129 438                                          |
| Выбытия                                    | (6 780)                                                                               | -                                                |
| Переоценка обязательства по аренде         | (3 254)                                                                               | -                                                |
| Расходы, отраженные в составе прибыли и    | (39 580)                                                                              | (45 946)                                         |
| <b>Итого нефинансовых активов Уровня 3</b> | <b>817 542</b>                                                                        | <b>774 935</b>                                   |

## 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 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), статьям доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

|                                                                                        | Акционеры | Ключевой управлен-<br>ческий персонал | Прочие связанные<br>стороны |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                          |           |                                       |                             |
| Кредиты клиентам                                                                       | -         | 47 966                                | 368 761                     |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам                                | -         | (546)                                 | (1 619)                     |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -         | -                                     | 4 016                       |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |           |                                       |                             |
| Средства клиентов                                                                      | 1 377     | 984 907                               | 831 209                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | -         | 7 515                                 | 2 656                       |
| <b>Отчет о прибылях и убытках</b>                                                      |           |                                       |                             |
| Процентные доходы                                                                      | -         | 2 614                                 | 34 620                      |
| Процентные расходы                                                                     | (71)      | (37 837)                              | (34 328)                    |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам                                | -         | (543)                                 | 388                         |
| Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой                                     | -         | 309                                   | (811)                       |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой                                   | (1)       | (67 263)                              | (5 527)                     |
| Комиссионные доходы                                                                    | 4         | 212                                   | 1 487                       |
| Комиссионные расходы                                                                   | (1)       | (46)                                  | (96)                        |
| Прочие операционные доходы                                                             | -         | 67                                    | 891                         |
| Операционные расходы                                                                   | -         | (75 862)                              | (57 096)                    |
| <b>Условные обязательства</b>                                                          |           |                                       |                             |
| Выданные гарантии и поручительства                                                     | -         | -                                     | 40 617                      |

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), статьям доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

|                                                                                        | Акционеры | Ключевой управлен-<br>ческий персонал | Прочие связанные<br>стороны |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                          |           |                                       |                             |
| Кредиты клиентам                                                                       | -         | 1 990                                 | 325 745                     |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам                                | -         | (60)                                  | (7 255)                     |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -         | -                                     | 4 016                       |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |           |                                       |                             |
| Средства клиентов                                                                      | 1 250     | 689 581                               | 733 203                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | -         | -                                     | 2 843                       |
| <b>Отчет о прибылях и убытках</b>                                                      |           |                                       |                             |
| Процентные доходы                                                                      | -         | 361                                   | 35 681                      |

|                                                         | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные расходы                                      | (74)      | (33 830)                         | (22 458)                 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам | -         | 102                              | (2 628)                  |
| Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой      | -         | 58                               | 24                       |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой    | -         | 19 815                           | 1 637                    |
| Комиссионные доходы                                     | -         | 247                              | 1 227                    |
| Комиссионные расходы                                    | -         | (55)                             | (109)                    |
| Прочие операционные доходы                              | -         | 122                              | 805                      |
| Операционные расходы                                    | -         | (79 128)                         | (41 719)                 |
| <b>Условные обязательства</b>                           |           |                                  |                          |
| Выданные гарантии и поручительства                      | -         | -                                | 35 272                   |

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группой привлечены субординированные депозиты на общую сумму 100 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2019 года: 150 000 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы представлена ниже:

|                                          | 30 сентября 2020 года<br>(неаудированные данные) |                           | 30 сентября 2019 года<br>(неаудированные данные) |                           |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|
|                                          | Расходы                                          | Начисленное обязательство | Расходы                                          | Начисленное обязательство |
| <b>Краткосрочные выплаты:</b>            |                                                  |                           |                                                  |                           |
| - Заработная плата и премиальные выплаты | 72 878                                           | 10 236                    | 90 388                                           | 12 471                    |
| - Дивиденды                              | 33 707                                           |                           | 38 961                                           |                           |
| <b>Итого</b>                             | <b>106 585</b>                                   | <b>10 236</b>             | <b>129 349</b>                                   | <b>12 471</b>             |

## 28. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния экономических 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  
И.о. Председателя Правления

30 декабря 2020 года



В. С. Просужих  
Заместитель главного бухгалтера