

ПАО «РосДорБанк»

Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности
30 сентября 2021 года

Содержание

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	10
6. Средства в других банках	11
7. Кредиты клиентам	12
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
9. Основные средства	20
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21
11. Средства других банков	21
12. Средства клиентов	22
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14. Обязательства по аренде	23
15. Субординированные депозиты и займы	23
16. Прочие обязательства	24
17. Процентные доходы и расходы	25
18. Комиссионные доходы и расходы	25
19. Операционные расходы	26
20. Налог на прибыль	26
21. Дивиденды	26
22. Сегментный анализ	27
23. Управление капиталом	29
24. Внебалансовые и условные обязательства	30
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
26. Операции со связанными сторонами	33
27. События после отчетной даты	35

в тысячах российских рублей	Прим.	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 719 484	1 933 657
Обязательные резервы на счетах в Банке России		506 064	475 973
Средства в других банках	6	2 070 397	2 344 171
Кредиты клиентам	7	15 818 596	13 253 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	4 917 199	4 647 205
Основные средства	9	731 382	881 322
Гудвилл		33 977	
Текущие требования по налогу на прибыль		6 292	10 938
Прочие активы		231 656	136 910
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	2 374	10 698
Отложенные налоговые активы		74 925	23 824
ИТОГО АКТИВОВ		26 112 346	23 718 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	2 278 806	365 445
Средства клиентов	12	18 591 484	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 075 572	3 129 940
Обязательства по аренде	9,14	613 004	613 081
Субординированные депозиты и займы	15	406 039	400 720
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	10 455
Прочие обязательства	16	684 432	209 210
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		23 649 337	21 092 986
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		2 156 124	2 156 124
Эмиссионный доход		153 738	153 738
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(193 573)	(6 976)
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Нераспределенная прибыль		149 016	132 764
Доля малых акционеров		7 749	-
ИТОГО КАПИТАЛА		2 463 009	2 625 605
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		26 112 346	23 718 591



Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

29 ноября 2021 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2021 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)
в тысячах российских рублей					
Процентные доходы	17	1 497 661	1 164 295	544 763	399 212
Процентные расходы	17	(598 353)	(563 395)	(229 672)	(183 328)
Чистые процентные доходы		899 308	600 900	315 091	215 884
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	7	(156 003)	(165 865)	(40 477)	(89 160)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		743 305	435 035	274 614	126 724
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми ценными бумагами		45 022	122 393	42 912	62 604
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		99 297	(82 599)	8 712	(58 003)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(62 867)	124 000	3 365	67 326
Комиссионные доходы	18	305 337	274 067	109 290	102 519
Комиссионные расходы	18	(39 012)	(34 052)	(14 682)	(13 788)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,6,8,16	(50 348)	(27 833)	(29 516)	(8 547)
Прочие операционные доходы/(расходы)		8 210	6 688	2 042	(1 320)
Операционные доходы		1 048 944	817 699	396 737	277 515
Операционные расходы	19	(798 829)	(648 257)	(293 301)	(191 913)
Прибыль до налогообложения		250 115	169 442	103 436	85 602
Расходы по налогу на прибыль	20	(68 225)	(76 740)	(26 488)	(11 840)
Чистая прибыль		181 890	92 702	76 948	73 762
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		(233 135)	(69 179)	(18 904)	(64 719)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(89)	1 427	(1 530)	(204)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		46 627	13 836	3 781	12 944
Прочие составляющие совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		(186 597)	(53 916)	(16 653)	(51 979)
Итого совокупный доход/(убыток)		(4 707)	38 786	60 295	21 783

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

29 ноября 2021 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Доля малых акционеров	Итого капитала
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 (неаудированные данные)		2 156 124	153 738	(48 293)	189 955	(19 700)	-	2 431 824
Остаток на 31 декабря 2020 года		2 156 124	153 738	(6 976)	189 955	132 764	-	2 625 605
Совокупный доход за период		-	-	(186 597)	-	181 890	-	(4 707)
Дивиденды, объявленные за 2020 год	21	-	-	-	-	(165 638)	-	(165 638)
Доля малых акционеров		-	-	-	-	-	7 749	7 749
Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		2 156 124	153 738	(193 573)	189 955	149 016	7 749	2 463 009

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

29 ноября 2021 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

в тысячах российских рублей	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, использованные от операционной деятельности		542 761	(339 883)
Чистые денежные средства, (использованные) / полученные в инвестиционной деятельности		(502 734)	(1 024 668)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(246 098)	(237 660)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(8 102)	125 532
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(214 173)	(1 476 679)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 933 657	2 781 946
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 719 484	1 305 267

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

29 ноября 2021 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Велкор» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года. По отношению к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности аудит не проводился.

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

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2010 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№ 045-03487-100000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 года	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

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

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

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

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

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

В мае 2021 Банк продал 100%-ю долю в ООО «Тихорецкая» с рассрочкой платежа в течение четырех месяцев. До момента полной оплаты покупателями доля находилась в залоге Банка в силу п.5 ст.488 ГК РФ. После полной оплаты доли в сентябре 2021 ООО «Тихорецкая» вышло из состава банковской группы.

В сентябре 2021 Банк увеличил свою долю с 19,8% до 62,6% в уставном капитале ООО «ВЕЛКОР» путем внесения дополнительного вклада в размере 40 000 тысяч рублей. 22 сентября 2021 года ООО «ВЕЛКОР» вошел в состав банковской группы. Участник банковской группы располагается по адресу: 123112, г.

Москва, Пресненская набережная, д.12, этаж 32, помещение 2. Основной вид деятельности - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (64.91).

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

По итогам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, прочий совокупный убыток Группы составил 186 597 тысяч рублей. Совокупный убыток Группы сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, отложенного налога по ним и резерва под ожидаемые кредитные убытки. Указанный факт не влияет на ликвидность Группы. Чистая прибыль Группы по итогам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составляет 181 890 тысяч рублей.

На 30 сентября 2021года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

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

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	Доля (%)	Доля (%)
Артюхова Людмила Георгиевна	11,82	11,82
ООО «Альвита»	9,99	9,99
Дорган Валерий Викторович	7,09	7,09
Данилова Александра Валерьевна	7,09	7,09
Корбачка Петер	6,52	6,52
Джей энд Ти Банк	6,52	6,52
ООО «СК «Акваколор»	6,23	6,23
ООО «Автовеста»	5,25	5,25
Артюхов Виталий Григорьевич	5,08	5,08
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	34,41	34,41
Итого	100,00	100,00

На 30 сентября 2021 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 25,2% голосующих акций Банка (31 декабря 2020 года: 25,9% голосующих акций Банка).

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

Фактическая численность персонала Банка на 30 сентября 2021 года составила 271 человека (31 декабря 2020 года: 265 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Основные макроэкономические показатели по состоянию на 30 сентября 2021 года:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 73,8757 рубля за доллар США до 72,3723 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 90,6824 рублей за евро до 86,2026 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ повысилась и составила 5,50% (31 декабря 2020 года: 4,25% годовых);
- инфляция составила 6,5%.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

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

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

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство Группы не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В то же время для оценки ожидаемых кредитных убытков в условиях COVID-19 Группа постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения.

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 25.

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 2021 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Группы:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Группа приняла решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	564 813	479 231
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	300 406	906 029
Расчетные счета в торговых системах	630 796	229 671
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	156 530	267 157
- других стран	67 247	52 184
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(308)	(615)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 719 484	1 933 657

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	615	615
Восстановление резерва	(307)	(307)
Резерв на 30 сентября 2021 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	308	308

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 30 июня 2021 года	306	306
Создание резерва	2	2
Резерв на 30 сентября 2021 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	308	308

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

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

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 30 июня 2020 года	333	333
Создание резерва	45	45
Резерв на 30 сентября 2020 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	378	378

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2021 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 154 979	1 154 979
Итого денежных средств и их эквивалентов на 30 сентября 2021 года	1 154 979	1 154 979

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы был один контрагент с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: нет).

6. Средства в других банках

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 984 000	2 250 348
Срочные депозиты	-	5 725
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	86 481	88 773
Резервы по средствам в других банках	(84)	(675)
Итого средств в других банках	2 070 397	2 344 171

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	99	576	675
Восстановление резерва	(15)	(576)	(591)
Резерв на 30 сентября 2021 года по средствам в других банках	84	-	84

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 30 июня 2021 года	85	561	646
Восстановление резерва	(1)	(561)	(562)
Резерв на 30 сентября 2021 года по средствам в других банках	84	-	84

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 30 июня 2020 года	78	33	111
Создание/(Восстановление) резерва	15	(10)	5
Резерв на 30 сентября 2020 года по средствам в других банках	93	23	116

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 30 сентября 2021 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 070 481	2 070 481
Итого средства в других банках на 30 сентября 2021 года	2 070 481	2 070 481

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года средства в других банках в сумме 1 984 000 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными у НКО НКЦ (АО) по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 1 993 218 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа размещала в одной кредитной организации денежные средства в размере 2 014 556 тысяч рублей, превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: 2 282 278 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 25.

7. Кредиты клиентам

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	12 749 507	10 287 141
- средние кредиты	1 905 070	1 641 818
- кредиты малому бизнесу	870 513	770 806
Итого кредитов юридическим лицам	15 525 090	12 699 765
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	444 938	685 293
- кредиты, выданные на потребительские нужды	523 550	420 932
- кредиты по пластиковым картам	13 977	12 991
Итого кредитов физическим лицам	982 465	1 119 216
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(688 959)	(565 088)
Итого кредитов клиентам	15 818 596	13 253 893

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 225 026 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 172 020 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2021 года	53 601	85 567	343 689	482 857
Переводы в Этап 1	5 049	(5 049)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 167)	1 167	-	-
Переводы в Этап 3	(398)	(23 398)	23 796	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(11 207)	19 122	142 295	150 210
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	(485)	(1 231)	(27 916)	(29 632)
Резерв за 30 сентября 2021 года по кредитам юридическим лицам	45 393	76 178	481 464	603 435
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2021 года	6 253	4 321	71 657	82 231
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(83)	(41)	124	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(206)	(2 885)	8 884	5 793
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 500)	(2 500)
Резерв за 30 сентября 2021 года по кредитам физическим лицам	5 964	1 395	78 165	85 524
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	51 357	77 573	560 029	688 959

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 июля 2021 года	54 833	67 626	444 423	566 882
Переводы в Этап 1	33	(33)	-	-
Переводы в Этап 2	(539)	539	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(8 933)	9 277	37 441	37 785
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	(1)	(1 231)	-	(1 232)
Резерв за 30 сентября 2021 года по кредитам юридическим лицам	45 393	76 178	481 464	603 435
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 июля 2021 года	6 680	2 455	73 697	82 832
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	7	(7)	-	-
Переводы в Этап 3	(74)	(41)	115	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(649)	(1 012)	4 353	2 692
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 30 сентября 2021 года по кредитам физическим лицам	5 964	1 395	78 165	85 524
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	51 357	77 573	560 029	688 959

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
Кредиты юридическим лицам:				
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)
Резерв за 30 сентября 2020 года по кредитам юридическим лицам	40 153	121 088	367 597	528 838
Кредиты физическим лицам:				
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)
Резерв за 30 сентября 2020 года по кредитам физическим лицам	6 615	4 451	73 858	84 924
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	46 768	125 539	441 455	613 762

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 641 796	22,1	3 171 032	22,9
Услуги	2 224 110	13,5	2 338 532	16,9
Строительство	2 705 363	16,4	1 724 350	12,5
Производство	2 444 140	14,8	776 557	5,6
Финансы	1 171 515	7,1	1 194 182	8,6
Операции с недвижимостью	1 300 063	7,9	1 511 960	10,9
Строительство дорожное	1 036 837	6,3	1 221 693	8,0
Сельское хозяйство	342 815	2,1	439 386	3,2
Прочее	469 112	2,8	142 773	1,0
Государственные организации	189 339	1,1	179 300	1,3
Физические лица	982 465	6,0	1 119 216	9,1
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам)	16 507 555	100,0	13 818 981	100,0

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы было 17 заемщиков (31 декабря 2020 года: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составила 5 609 474 тысячи рублей или 34,0% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2020 года: 5 132 851 тысяча рублей или 37,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	10 001 579	1 821 003	926 925	12 749 507	(458 531)	12 290 976
- средние кредиты	1 585 263	176 864	142 943	1 905 070	(74 571)	1 830 499
- кредиты малому бизнесу	677 184	108 578	84 751	870 513	(70 333)	800 180
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	391 613	4 977	48 348	444 938	(26 305)	418 633
- кредиты, выданные на потребительские нужды	458 933	3 092	61 525	523 550	(51 021)	472 529
- кредиты по пластиковым картам	4 109	1 881	7 987	13 977	(8 198)	5 779
Итого кредиты клиентам	13 118 681	2 116 395	1 272 479	16 507 555	(688 959)	15 818 596

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

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 350 186	-	-	5 350 186
Низкий кредитный риск	6 913 840	227 903	-	7 141 743
Средний кредитный риск	-	1 850 634	-	1 850 634
Высокий кредитный риск	-	27 908	484 288	512 196
Дефолтные активы	-	-	670 331	670 331
Итого кредиты юридическим лицам	12 264 026	2 106 445	1 154 619	15 525 090
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	598 845	-	-	598 845
Низкий кредитный риск	255 810	-	-	255 810
Средний кредитный риск	-	9 093	28 594	37 687
Высокий кредитный риск	-	857	7 374	8 231
Дефолтные активы	-	-	81 892	81 892
Итого кредиты физическим лицам	854 655	9 950	117 860	982 465
Итого кредиты клиентам	13 118 681	2 116 395	1 272 479	16 507 555

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

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

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	495 989	35 016	-	1 842	4 472	-	537 319
Гарантийный счет	-	-	2 503	-	-	-	2 503
Недвижимость	7 066 085	911 088	292 590	367 718	380 664	-	9 018 145
Основные средства и транспорт	2 166 392	312 331	112 973	2 293	40 312	-	2 634 301
Права требования	-	-	-	-	3 230	-	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	189 979	42 491	78 706	-	-	-	311 176
Гарантии банков и фондов	-	6 000	2 313	-	-	-	8 313
Необеспеченные	2 831 062	598 144	381 428	73 085	94 872	13 977	3 992 568
Итого залогового обеспечения	12 749 507	1 905 070	870 513	444 938	523 550	13 977	16 507 555

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа выдала кредиты клиентам на общую сумму 537 319 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 522 610 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 705 196 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 808 656 тысяч рублей). См. Примечание 13.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 25.

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

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 282 033	1 365 536
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	861 278	918 031
- Муниципальные облигации	576 098	709 682
- Корпоративные облигации	514 348	540 998
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	189 748	127 509
- Еврооблигации	451 682	973 906
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	53 210	13 236
За вычетом резерва под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 214)	(1 709)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 917 199	4 647 205

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 сентября 2021 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,70% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 сентября 2021 года срок погашения ноябрь 2032 года, купонный доход - 1,85% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения ноябрь 2032 года, купонный доход - 1,85% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 сентября 2021 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с декабря 2022 по ноябрь 2027 года, купонный доход - от 5,95% годовых до 7,50% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 30 сентября 2021 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых).

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами, эмитентами которых являются Министерства финансов иностранных государств, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. На 30 сентября 2021 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируемы на бирже. На 30 сентября 2021 года срок погашения март 2026 года, купонный доход 2,44% годовых (31 декабря 2020 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	242	777	563	591	119	633	2 925
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	(29)	614	(218)	(95)	46	(407)	(89)
Резерв за 30 сентября 2021 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	213	1 391	345	496	226	165	2 836

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 июля 2021 года	1 322	1 267	374	480	345	578	4 366
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	(1 109)	124	(29)	16	(119)	(413)	(1 530)
Резерв за 30 сентября 2021 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	213	1 391	345	496	226	165	2 836

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):

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Еврооблигации	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 три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 июля 2020 года	113	159	1 714	-	955	2 941
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	103	88	(475)	375	(295)	(204)
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 представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

		30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
		Доля, %	Стоимость приобре- тения	Резерв под обесце- нение	Доля, %	Стоимость приобре- тения	Резерв под обесце- нение
ООО «Лизинг Профи»	Лизинговые услуги	19	49 159	10 323	19	2 245	471
ООО «Велкор»	Деятельность по финансовой аренде	-	-	-	19,8	6 940	347
ООО «Индустрия»	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Благотворительность	9,9	1	1	9,9	1	1
Итого			53 226	11 214		13 252	1 709

По состоянию на 30 сентября 2021 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 11 214 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 709 тысяч рублей). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вырос на 9 505 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: не изменился).

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

На 30 сентября 2021 года Группа передала в имущественный пул долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 1 668 796 тысяч рублей. Стоимость клиринговых сертификатов участия (КСУ), полученных от клиринговой организации, составила 1 477 631 тысяча рублей. Банк осуществлял в течение отчетного периода и 2020 года передачу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и КСУ в обеспечение по привлеченным средствам по договорам прямого РЕПО.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в обеспечение по договорам прямого РЕПО:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 282 033	-
Итого	2 282 033	-

Сделки прямого РЕПО с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданными в имущественный пул, на отчетную дату и на 30 сентября 2021 года отсутствуют.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 25.

9. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транс- портные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		241 128	38 608	6 584	32 382	648 879	967 581
Поступления		-	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	19	(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
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		236 236	38 444	2 679	29 681	574 282	881 322
Поступления		-	6 317	-	-	23 230	29 547
Балансовая стоимость движений между категориями		-	-	3 636	-	(3 636)	-
Накопленная амортизация движений между категориями		-	-	(3 636)	-	3 636	-
Балансовая стоимость выбытий		(102 794)	(875)	-	(27 582)	(34 373)	(165 624)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	875	-	2 853	19 297	23 025
Амортизационные отчисления	19	(3 649)	(10 811)	(440)	(789)	(42 663)	(58 352)
Корректировки		-	-	-	-	21 464	21 464
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 сентября 2021 года		146 790	152 012	11 000	4 163	776 781	1 090 746
Накопленная амортизация		16 997	118 062	8 761	-	215 544	359 364
Остаточная стоимость на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		129 793	33 950	2 239	4 163	561 237	731 382

По состоянию на 30 сентября 2021 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражены оборудование и помещения, принадлежащие Группе и не готовые к использованию.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2021 года было незначительным.

По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2020 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

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

	Здание в аренде 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	Здание в аренде 31 декабря 2020 года
Первоначальная стоимость	494 268	473 340
Накопленная амортизация	171 410	161 525
Остаточная стоимость	322 858	311 815

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

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

Процентные расходы по обязательствам по аренде за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составили 49 708 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 50 002 тысячи рублей) (см. Примечание 17).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составил 79 906 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 85 115 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 3 244 тысячи рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 19) в консолидированном отчете о прибылях и убытках (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 12 096 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не передавала основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
✓ Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763	1 763
✓ Жилой дом, 49.1 кв.м., 1 этаж, г.Краснодар, ул.Володи Головатого, д.327	-	1 097
✓ 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
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(593)	(297)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 374	10 698

Группа ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, часть долгосрочных активов была реализована за денежные средства.

11. Средства других банков

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	395
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	2 278 806	365 050
Итого средств других банков	2 278 806	365 445

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы был один банк-контрагент с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы, составляющими 2 160 377 тысяч рублей, или 94,8,0% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2020 года: 365 050 тысяч рублей, или 99,9% от общей суммы средств других банков).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 25.

12. Средства клиентов

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	496 269	240 521
- Срочные депозиты	-	103 000
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 938 491	4 624 168
- Срочные депозиты	1 813 346	2 177 104
Физические лица		
- Текущие счета	2 211 923	1 977 631
- Срочные вклады	9 131 455	7 241 711
Итого средства клиентов	18 591 484	16 364 135

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы было 12 клиентов (31 декабря 2020 года: 9 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 789 395 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 007 549 тысяч рублей), или 25,8% (31 декабря 2020 года: 18,4%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Векселя	1 073 212	3 127 305
Сберегательные сертификаты	2 360	2 635
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 075 572	3 129 940

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк», номинированные в российских рублях на сумму 844 367 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 110 032 тысячи рублей). Срок погашения векселей наступает с октября 2021 года по март 2036 года (31 декабря 2020 года: с января 2021 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 3,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2020 года: от 3,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 223 770 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 11 857 тысяч рублей). Срок погашения наступает с июля 2022 года по август 2022 года (31 декабря 2020 года: март 2021 года), процентная ставка составляет от 1,0% годовых до 1,4% годовых (31 декабря 2020 года: 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 075 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 5 416 тысяч рублей). Срок погашения август 2022 года (31 декабря 2020 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 0,2% годовых (31 декабря 2020 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2021 года номинальная стоимость выпущенных векселей Группы составляла 1 171 866 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 307 847 тысяч рублей).

Сберегательные сертификаты, выпущенные Группой, имеют срок погашения с июня 2022 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2020 года: с июня 2021 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа приняла в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 979 091 тысяча рублей (31 декабря 2020 года: 1 014 552 тысячи рублей).

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы был один клиент с принадлежащими ему выпущенными

векселями на сумму 423 064 тысячи рублей, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: три клиента с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму 2 631 926 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 25.

14. Обязательства по аренде

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	92 248	88 185	103 898	98 980
От 1 года до 5 лет	305 296	227 530	295 599	222 223
Свыше 5 лет	1 137 525	297 289	1 131 758	291 878
Итого	1 535 069	613 004	1 531 255	613 081

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 9, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Группой денежных обязательств.

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 25.

15. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имеет один договор (31 декабря 2020 года: один) субординированного депозита и один облигационный заем (31 декабря 2020 года: один) на общую сумму 406 039 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 400 720 тысяч рублей).

Облигационный займ представлен неконвертируемыми документарными процентными облигациями ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 000 тысяч 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 7,00% 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
Итого			100 000	100 000

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

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

	Примечание	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	21	1 842	1 585
Расчеты по наличным сделкам		3 421	2 860
Средства клиентов для оплаты акций		447 932	-
Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов		4 264	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		11 075	8 049
Оценочные обязательства некредитного характера		21 559	-
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		54 143	43 648
Кредиторская задолженность		8 671	1 431
Отложенные доходы по выданным гарантиям		89 292	113 860
Резервы под обязательства кредитного характера		42 233	37 777
Итого прочих обязательств		684 432	209 210

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	35 216	2 352	209	37 777
Переводы в Этапе 1	228	(228)	-	-
Переводы в Этапе 2	(149)	149	-	-
Переводы в Этапе 3	(14)	-	14	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	1 119	2 014	1 323	4 456
Резерв на 30 сентября 2021 года по прочим обязательствам кредитного характера	36 400	4 287	1 546	42 233

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 июля 2021 года	25 987	3 793	1 555	31 335
Переводы в Этапе 1	298	(298)	-	-
Переводы в Этапе 2	(132)	132	-	-
Переводы в Этапе 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	10 247	660	(9)	10 899
Резерв на 30 сентября 2021 года по прочим обязательствам кредитного характера	36 400	4 287	1 546	42 233

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)
Резерв на 30 сентября 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера	14 696	1 031	60	15 787

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 июля 2020 года	29 587	269	33	29 889
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	(191)	191	-	-
Переводы в Этапе 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(14 700)	571	27	(14 102)
Резерв на 30 сентября 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера	14 696	1 031	60	15 787

17. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	1 274 883	950 786	471 388	340 060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201 149	90 651	72 517	24 522
Средства в других банках	21 222	117 889	734	34 499
Финансовая аренда	407	4 969	124	131
Итого процентных доходов	1 497 661	1 164 295	544 763	399 212
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	296 646	385 996	111 508	127 727
Срочные депозиты других банков	95 217	5 826	49 474	238
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 542	23 604	12 533	10 529
Срочные депозиты юридических лиц	58 518	64 401	22 141	17 526
Выплаты по договорам финансовой аренды	49 708	50 002	22 379	16 692
Субординированные депозиты и займы	21 772	26 516	7 686	8 862
Текущие/расчетные счета	11 950	7 050	3 951	1 754
Итого процентных расходов	598 353	563 395	229 672	183 328
Чистые процентные доходы	899 308	600 900	315 091	215 884

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Комиссии по гарантиям выданным	137 067	138 074	50 018	53 053
Комиссии по расчетным операциям	70 560	43 217	22 750	15 251
Комиссия по валютным операциям	41 458	48 272	13 944	18 293
Комиссия по пластиковым картам	28 538	24 286	10 282	8 046
Комиссии по кассовым операциям	18 053	12 639	8 267	5 590
Комиссия за инкассацию	3 640	1 706	1 517	645
Комиссия по брокерским операциям	1 099	2 018	551	251
Комиссия по депозитарным операциям	923	822	264	285
Комиссия по импортным аккредитивам	497	372	31	225
Прочее	3 502	2 661	1 666	880
Итого комиссионных доходов	305 337	274 067	109 290	102 519
Комиссионные расходы				
Комиссия по пластиковым картам и чекам	24 125	17 508	8 901	7 195
Комиссии по расчетным операциям	5 175	4 236	2 112	1 703
Комиссия по межбанковским операциям	4 600	3 431	1 339	1 219
Комиссия по валютным операциям	2 460	2 514	875	1 282
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 078	5 767	360	2 246
Комиссия за инкассацию	505	445	175	142
Прочее	1 069	151	920	1
Итого комиссионных расходов	39 012	34 052	14 682	13 788
Чистый комиссионный доход	266 325	240 015	94 608	88 731

19. Операционные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	437 585	377 356	154 098	104 849
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	58 352	68 014	19 830	22 978
Взносы в систему страхования вкладов	41 967	41 392	14 197	12 231
Агентское вознаграждение	60 699	43 384	19 277	18 692
Телекоммуникационные расходы	36 922	30 708	12 542	10 134
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	16 311	12 628	5 540	3 535
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	43 732	12 680	27 954	3 844
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость	3 244	12 096	1 165	3 383
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов	3 184	5 925	2 090	-
Транспортные расходы	7 213	6 734	2 971	2 474
Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды	-	2 871	-	-
Амортизация нематериальных активов	4 455	4 110	1 498	1 276
Расходы на охрану	3 022	3 875	949	1 129
Профессиональные услуги	3 389	2 759	836	431
Рекламные и маркетинговые услуги	9 489	4 467	2 785	2 870
Расходы на командировки	3 365	2 377	1 858	826
Представительские расходы	3 342	2 534	1 211	1 043
Страхование	2 597	2 022	799	669
Прочее	59 961	12 325	23 701	1 549
Итого операционных расходов	798 829	648 257	293 301	191 913

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 86 543 тысячи рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 75 547 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 26. Информация по амортизации основных средств и активов в форме права пользования представлена в Примечании 9.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	72 698	8 631	28 169	2 584
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(51 100)	54 273	(5 462)	(3 688)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	46 627	13 836	3 781	12 944
Расходы по налогу на прибыль за период	68 225	76 740	26 488	11 840

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

21. Дивиденды

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 555	30	1 408	26
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	165 528	110	102 015	110
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	(165 379)	(2)	(101 868)	(106)
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	1 704	138	1 555	30

Дивиденды были выплачены в российских рублях.

22. Сегментный анализ

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	195 081	290 097	79 635	564 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	806 470	-	-	806 470
Обязательные резервы на счетах в Банке России	506 064	-	-	506 064
Средства в других банках	833 478	-	-	833 478
Кредиты клиентам	10 967 872	4 437 949	2 397 281	17 803 102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 875 187	-	-	4 875 187
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	86 605	-	-	86 605
Отложенный налоговый актив	70 877	-	-	70 877
Основные средства	654 979	178 783	25 492	859 254
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	963	-	1 411	2 374
Прочие активы	135 855	2 122	4 081	142 058
Итого активов по сегментам	18 627 367	4 908 951	2 507 900	26 044 218
Сопоставление с активами по МСФО				
ПЕРЕГРУППИРОВКА СТАТЕЙ				
Отложенное налогообложение	(4 147)	618	2 447	(1 082)
Корректировки по активам в форме права пользования	10 340	-	-	10 340
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(65 798)	-	-	(65 798)
Урегулирование требований и обязательств по уплате налога на прибыль	(2 991)	(3 672)	(1 317)	(7 980)
Прочие корректировки	(4 282)	(107)	(213)	(4 602)
Корректировки в связи с консолидацией	137 250	-	-	137 250
Итого активов	18 697 739	4 905 790	2 508 817	26 112 346
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 160 377	-	-	2 160 377
Средства клиентов	10 591 353	6 568 900	1 512 598	18 672 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 339 387	42 020	204	1 381 611
Прочие обязательства	1 205 984	62 592	27 450	1 296 026
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 876	11 039	1 318	42 233
Итого обязательств по сегментам	15 326 977	6 684 551	1 541 570	23 553 098
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Аренда	(48 497)	-	-	(48 497)
Корректировки в связи с консолидацией	144 736	-	-	144 736
Итого обязательств	15 423 216	6 684 551	1 541 570	23 649 337

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы на 31 декабря 2020 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	202 140	226 085	51 006	479 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 382 002	-	-	1 382 002
Обязательные резервы на счетах в Банке России	475 973	-	-	475 973
Средства в других банках	562 238	-	-	562 238
Кредиты клиентам	9 165 376	4 091 782	2 325 605	15 582 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 789 705	-	-	4 789 705
Текущие требования по налогу на прибыль	10 908	-	-	10 908
Отложенный налоговый актив	21 715	-	-	21 715
Основные средства	685 500	193 738	18 234	897 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	-	9 614	10 698
Прочие активы	74 645	2 580	25 530	102 755
Итого активов по сегментам	16 895 313	4 514 185	2 429 989	23 839 487
Сопоставление с активами по МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(11 240)	575	(433)	(11 098)
Корректировки по активам в форме права пользования	(86 070)	-	-	(86 070)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	570	(3 042)	(1 452)	(3 924)
Прочие корректировки	(3 625)	(1 818)	(200)	(5 643)
Корректировки в связи с консолидацией	(14 161)	-	-	(14 161)
Итого активов	16 780 787	4 509 900	2 427 904	23 718 591
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства кредитных организаций	365 050	-	-	365 050
Средства клиентов	9 898 786	5 313 989	1 270 741	16 483 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 198 332	1 221 264	11 064	3 430 660
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 455	-	-	10 455
Прочие обязательства	769 742	59 350	21 973	851 065
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 772	18 935	1 070	37 777
Итого обязательств по сегментам	13 260 137	6 613 538	1 304 848	21 178 523
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Аренда	(67 160)	-	-	(67 160)
Прочие корректировки	(18 377)	-	-	(18 377)
Итого обязательств	13 174 600	6 613 538	1 304 848	21 092 986

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	922 104	380 107	195 450	1 497 661
Процентные расходы	(418 047)	(147 184)	(30 546)	(595 777)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(56 086)	(55 613)	(43 939)	(155 638)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 527	-	-	54 527
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	35 290	2 170	(1 030)	36 430
Комиссионные доходы	170 392	120 100	14 417	304 909
Комиссионные расходы	(26 903)	(11 395)	(714)	(39 012)
Изменение резерва по прочим потерям	(43 432)	(15 712)	(6 685)	(65 829)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(2 061)	-	-	(2 061)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89	-	-	89
Прочие операционные доходы	5 752	3 675	1 478	10 905
Операционные расходы	(682 411)	(73 902)	(24 866)	(781 179)
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	221 191	(90 900)	(130 291)	-

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	180 405	111 346	(26 726)	265 025
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Финансовая аренда	1 652	-	-	1 652
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 283)	1 080	122	(1 081)
Прочие корректировки	1 542	44	2 880	4 466
Корректировки, связанные с консолидацией	(19 947)	-	-	(19 947)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	161 369	112 470	(23 724)	250 115

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 г. Краснодаре	Филиал 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)
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)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	197 346	(3 745)	(13 771)	179 830
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)
Прибыль до налогообложения	201 648	(13 207)	(18 999)	169 442

23. Управление капиталом

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

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

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	2 415 364	2 335 138
Дополнительный капитал	326 621	606 829
Итого нормативного капитала	2 741 985	2 941 967

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н20 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже в таблице:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности капитала (Н 20)	11,3	13,4
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.

24. 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	3 513 297	2 695 227
Гарантии выданные	5 944 977	7 003 053
Итого обязательств кредитного характера	9 458 274	9 698 280

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 071 787	-	-	2 074 787
Низкий кредитный риск	1 321 578	13 154	-	1 334 732
Средний кредитный риск	-	76 476	-	76 476
Высокий кредитный риск	-	21 750	2	21 752
Дефолтные активы	-	-	8 550	8 550
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	3 393 365	111 380	8 552	3 513 297

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

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

Валютные сделки. По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на продажу 6 700 тысяч евро, 142 тысячи долларов США, на покупку 28 275 тысяч долларов США, 12 тысяч евро с НКО НКЦ (АО). По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на продажу 14 300 тысяч евро и на покупку 25 300 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	1 013	6
- Продажа евро за рубли	566 439	(2 227)
- Покупка долларов США за рубли	2 058 531	(1 219)
- Продажа долларов США за рубли	10 352	19
Итого	2 636 335	(3 421)

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

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 719 484	1 719 484	1 933 657	1 933 657
Средства в других банках	2 070 397	2 070 397	2 344 171	2 344 171
Кредиты клиентам	16 507 555	16 176 144	13 818 981	13 708 888
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	12 749 507	12 502 624	10 287 141	10 168 010
- Средние кредиты	1 905 070	1 896 087	1 641 818	1 651 649
- Кредиты малому бизнесу	870 513	865 482	770 806	775 886
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	444 938	399 920	420 932	421 776
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	523 550	497 931	685 293	678 342
- Кредиты по пластиковым картам	13 977	14 100	12 991	13 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 917 199	4 917 199	4 647 205	4 647 205
Долевые корпоративные ценные бумаги	42 012	42 012	11 543	11 543
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 282 033	2 282 033	1 365 536	1 365 536
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	861 278	861 278	918 031	918 031
- Муниципальные облигации	576 098	576 098	709 682	709 682
- Корпоративные облигации	514 348	514 348	540 998	540 998
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	189 748	189 748	127 509	127 509
- Еврооблигации	451 682	451 682	973 906	973 906
Прочие финансовые активы	105 797	105 797	15 104	15 104
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	105 050	105 050	14 353	14 353
Расчеты по наличным сделкам	-	-	-	-
Прочие требования	747	747	751	751
Средства других банков	2 278 806	2 278 806	365 445	365 445
Средства клиентов	18 591 484	18 582 249	16 364 135	16 384 860
Государственные и общественные организации				

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Текущие /расчетные счета	496 269	496 269	240 521	240 521
- Срочные депозиты	-	-	103 000	103 000
Юридические лица				
- Текущие /расчетные счета	4 938 491	4 938 491	4 624 168	4 624 168
- Срочные депозиты	1 813 346	1 812 819	2 177 104	2 176 928
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	2 211 923	2 211 923	1 977 631	1 977 631
- Срочные вклады	9 131 455	9 122 747	7 241 711	7 262 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 075 572	1 037 944	3 129 940	3 158 704
Обязательства по аренде	613 004	613 004	613 081	613 081
Субординированные депозиты и займы	406 039	406 039	400 720	400 720
Прочие финансовые обязательства	457 459	457 459	4 445	4 445

При составлении финансовой отчетности на 30 сентября 2021 года Группа использовала аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2020 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, и в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	11 543	4 950
Движение	39 973	-
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(9 505)	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	42 012	4 950

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

	Основные средства (здания в финансовой аренде и здания, помещения в собственности)	
	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	803 250	867 156
Поступления	23 230	-
Выбытия	(126 168)	(6 780)
Переоценка обязательства по аренде	21 464	(3 254)
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(31 716)	(39 580)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	690 060	817 542

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной 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 Группы 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 2021 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	48 977	446 492
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	419	4 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	50 956
Обязательства			
Средства клиентов	31 492	934 553	1 340 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 580	2 421
Условные обязательства			
Выданные гарантии и поручительства	-	-	49 434

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	4 354	16 760
Процентные расходы	(1 111)	(51 411)	(45 184)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	254	(499)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	284	32
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	3 512	436
Доходы от участия в капитале	-	-	(2 061)
Комиссионные доходы	3	210	2 692
Комиссионные расходы	(1)	(82)	(187)
Прочие операционные доходы	-	239	55
Операционные расходы	-	(98 659)	(77 473)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные)	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	3 044	11 608
Процентные расходы	(353)	(35 883)	(27 945)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	141	977
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	228	22
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	4 929	525
Доходы от участия в капитале	-	-	(4 329)
Комиссионные доходы	1	126	1 556
Комиссионные расходы	(1)	(64)	(121)
Прочие операционные доходы	-	102	35
Операционные расходы	-	(39 825)	(49 142)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	67 067	235 509
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(673)	(4 401)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 395	519 329	1 174 753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	907 478	2 698
Условные обязательства			
Выданные гарантии и поручительства	-	-	30 931

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
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 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	285
Операционные расходы	-	(75 862)	(57 096)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	1 352	11 509
Процентные расходы	(24)	(13 543)	(11 173)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	848	2 043
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	110	111
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(1)	(32 353)	11 095
Комиссионные доходы	-	55	468
Комиссионные расходы	(1)	(17)	(53)
Прочие операционные доходы	-	22	44
Операционные расходы	-	(19 523)	(16 274)

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группой привлечены субординированные депозиты на общую сумму 100 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2020 года: 100 000 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы представлена ниже:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Зарботная плата и премиальные выплаты	79 634	72 878	44 106	26 825
Выплата дивидендов	42 914	33 707	-	33 707

По состоянию на 30 сентября 2021 года сумма начисленного обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу Группы составила 13 788 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 9 159 тысяч рублей).

27. События после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, не было.


Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления

29 ноября 2021 года





А. В. Аханова

Главный бухгалтер