

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

ПАО «РосДорБанк»

за 9 месяцев 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	564 813	479 231
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5	806 470	1 382 002
2.1	Обязательные резервы	6	506 064	475 973
3	Средства в кредитных организациях	5	833 478	562 238
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8	17 803 102	15 582 857
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 875 187	4 635 662
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	86 605	154 043
9	Требование по текущему налогу на прибыль	12	0	10 908
10	Отложенный налоговый актив	12	70 877	21 715
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	13	859 254	897 472
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	2 374	10 698
13	Прочие активы	14	142 058	102 755
14	Всего активов		26 044 218	23 839 581
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		20 833 228	16 848 566
16.1	средства кредитных организаций	15	2 160 377	365 050
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	18 672 851	16 483 516
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 432 027	9 550 330
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 381 611	3 430 660
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 381 611	3 430 660
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18	0	10 455
20	Отложенные налоговые обязательства	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	1 296 026	851 159

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	42 233	37 777
23	Всего обязательств		23 553 098	21 178 617
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	1 881 827	1 881 827
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	21	153 738	153 738
27	Резервный фонд		84 109	70 809
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-196 409	-9 901
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		503	503
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 836	2 925
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	22	564 516	561 063
36	Всего источников собственных средств		2 491 120	2 660 964
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	23	11 164 277	9 584 655
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23	5 944 977	7 003 053
39	Условные обязательства некредитного характера	23	102 660	0

Первый заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Виноградов А. В.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24	1 497 661	1 172 087
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21 222	117 889
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 275 290	963 546
1.3	от вложений в ценные бумаги		201 149	90 652
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	595 777	562 382
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		95 217	5 826
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		421 314	514 608
2.3	по выпущенным ценным бумагам		79 246	41 948
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		901 884	609 705
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-155 638	-166 961
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-62 716	-65 712
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		746 246	442 744
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	0	-15 940
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	54 527	122 393
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	99 297	-66 660
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	-62 867	124 000
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	32	0	2
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33	-2 061	696
14	Комиссионные доходы	34	304 909	254 672
15	Комиссионные расходы	35	39 012	34 052
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	89	-1 427
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	-65 829	-6 272
19	Прочие операционные доходы	36	10 905	26 532
20	Чистые доходы (расходы)		1 046 204	846 688
21	Операционные расходы	37	781 179	682 032

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		265 025	164 656
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	38	76 426	14 510
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		188 599	150 146
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	22	188 599	150 146

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		188 599	150 146
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-233 224	-67 752
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-233 224	-67 752
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-46 627	-13 836
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-186 597	-53 916
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-186 597	-53 916
10	Финансовый результат за отчетный период	22	2 002	96 230

Первый заместитель Председателя Правления

Виноградов А. В.

Главный бухгалтер
М.П.

Аханова А. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2021 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	39	2 033 363	2 033 363	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 033 363	2 033 363	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		392 978	285 579	
2.1	прошлых лет		392 978	285 579	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		84 109	70 809	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		2 510 450	2 389 751	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансовых инструментов		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		61 109	58 832	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		61 109	58 832	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 449 341	2 330 919	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 449 341	2 330 919	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		327 437	606 389	16+28+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		220	440	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		327 657	606 829	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		327 657	606 829	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 776 998	2 937 748	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		24 066 201	22 057 572	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		24 066 201	22 057 572	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24 066 704	22 058 075	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.178	10.567	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.178	10.567	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.539	13.318	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0070	7.0040	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0070	0.0040	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5388	4.5673	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		83 428	8 367	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		60 293	17 329	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		220	440	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		1 982	1 762	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка (https://www.rdb.ru/about/financialresults/regular_info).

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-зированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-зированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 %							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" ² , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Примечания:

1. Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.
2. Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Раздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»	ПАО «РосДорБанк»	ООО СК «АКВАКОЛОР»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	10201573В	20201573В	Не применимо	40201573В
3	Право, применимое к инструментам капитала	643(Россия)	643(Россия)	643(Россия)	643(Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Дополнительный капитал	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Не соответствует	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 033 363	220	60 000	195 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 тыс. рублей	2 202 тыс. рублей	100 000 тыс. рублей	300 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2007; 31.03.2008; 10.12.2010; 11.09.2015; 11.07.2016; 12.12.2019	31.05.2007	11.03.2005	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока	29.09.2024	12.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	нет	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Плавающая ставка
18	Ставка	Не применимо	5,00	9,50	ключевая ставка Банка России + 2,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора	После использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала, при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции	Не применимо	Не применимо

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего __, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд __;

1.2. изменения качества ссуд __;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;

1.4. иных причин __.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего __, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд __;

2.2. погашения ссуд __;

2.3. изменения качества ссуд __;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;

2.5. иных причин __.

Первый заместитель Председателя Правления

Виноградов А. В.

Главный бухгалтер
М.П.

Аханова А. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«15» ноября 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2021 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 881 827	0	153 738	4 313	546	0	0	64 305	0	0	1 310	404 955	2 510 994
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 881 827	0	153 738	4 313	546	0	0	64 305	0	0	1 310	404 955	2 510 994
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	22	0	0	0	-55 343	0	0	0	0	0	0	1 427	150 146	96 230
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150 146	150 146
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-55 343	0	0	0	0	0	0	1 427	0	-53 916
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-30	0	0	0	0	0	0	30	0

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2021 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	2 449 341	2 452 131	2 539 445	2 330 919	2 329 690
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 431 796	2 434 586	2 517 178	2 339 987	2 329 690
2	Основной капитал		2 449 341	2 452 131	2 539 445	2 330 919	2 329 690
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 431 796	2 434 586	2 517 178	2 339 987	2 329 690
3	Собственные средства (капитал)		2 776 998	2 759 944	2 835 168	2 937 748	2 816 535
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 734 663	2 729 961	2 812 901	2 920 203	2 824 744
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 066 704	23 997 756	24 000 064	22 058 075	24 336 465
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.178	10.218	10.581	10.567	9.573
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.127	10.161	10.500	10.610	9.569
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.178	10.218	10.581	10.567	9.573
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.127	10.161	10.500	10.610	9.569

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11.539	11.501	11.813	13.318	11.573
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.388	11.393	11.733	13.241	11.602
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.007	0.007	0.008	0.004	0.008
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.507	2.507	2.508	2.504	2.508
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.539	3.501	3.813	4.567	3.573
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		29 492 323	33 128 536	33 466 096	27 900 576	27 862 571
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.305	7.402	7.588	8.354	8.361
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.260	7.357	7.527	8.400	8.358
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		48.913	33.213	71.756	44.771	87.575
22	Норматив текущей ликвидности Н3		80.807	60.767	79.711	79.501	97.346
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		36.975	49.194	60.136	86.179	84.532

		максимальное значение за период			количество нарушений			максимальное значение за период			количество нарушений			максимальное значение за период			количество нарушений		
		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	24.1	0	0	24.3	0	0	19.6	0	0	21.3	0	0	21.2	0	0			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	482.086			475.669			434.526			412.629			445.166					
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	3.119			0.418			5.433			5.244			5.235					
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	12.3	0	0	10.5	0	0	10.4	0	0	11.8	0	0	10.6	0	0			
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																		
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																		
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																		
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		27 009 782
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10 545
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		121 656
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 605 875
7	Прочие поправки		1 255 535
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		29 492 323

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		21 549 323
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		61 109
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		21 488 214
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		10 545
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		10 545
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4 266 033
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		121 656
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		4 387 689
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		9 409 937
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 804 062
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		3 605 875
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 449 341
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		29 492 323
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Виноградов А. В.

Главный бухгалтер
М.П.

Аханова А. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2021 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	42	538 634	157 091
1.1.1	проценты полученные		1 415 808	1 058 402
1.1.2	проценты уплаченные		-490 840	-485 856
1.1.3	комиссии полученные		302 958	252 664
1.1.4	комиссии уплаченные		-39 012	-34 052
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		99 858	-68 907
1.1.8	прочие операционные доходы		6 554	18 393
1.1.9	операционные расходы		-678 184	-545 181
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-78 508	-38 372
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-14 240	-519 963
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-30 091	-50 006
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 317 027	-866 472
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-75 068	-33 115
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 795 377	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 256 519	-195 122
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 074 432	591 471
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		430 482	33 281
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		524 394	-362 872
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 085 059	-6 751 405

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 589 361	5 645 425
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28 617	-72 470
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 173	117 355
2.7	Дивиденды полученные		2 268	606
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-516 874	-1 060 489
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-165 381	-101 974
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-80 717	-78 846
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-246 098	-180 820
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10 223	119 825
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-248 801	-1 484 356
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 947 498	2 804 561
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 698 697	1 320 205

Первый заместитель Председателя Правления

Виноградов А. В.

Главный бухгалтер
М.П.

Аханова А. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Общая информация о Банке

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) создано на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25.09.1991 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 26.01.2018 года.

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.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 9 месяцев 2021 года.

Все показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности указаны в валюте Российской Федерации, с округлением до целых тысяч, и являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2021 года, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по ссылке <https://www.rdb.ru/about/financialresults/promegresults> («Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность») и на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

ПАО «РосДорБанк» также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	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

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 юридических лиц, страхование которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», 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 04.09.2018 (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).

ПАО «РосДорБанк» является материнской компанией банковской группы.

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 тыс. 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).

На 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года Банк 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.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.10.2021 года составила 271 человек (на 01.01.2021 года: 265 человек).

Акционеры

Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Артюхова Людмила Георгиевна	11.82	11.84	11.82	11.84
ООО «Альвита»	9.99	9.95	9.99	9.95
Дорган Валерий Викторович	7.09	7.10	7.09	7.10
Данилова Александра Валерьевна	7.09	7.10	7.09	7.10
Корбачка Петер	6.52	6.53	6.52	6.53
Джей энд Ти Банк	6.52	6.52	6.52	6.52
ООО «СК «Акваколор»	6.23	6.24	6.23	6.24
ООО «Автовеста»	5.25	5.25	5.25	5.25
Артюхов Виталий Григорьевич	5.08	5.09	5.08	5.09
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	34.41	34.38	34.41	34.38
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.10.2021 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 25,2% голосующих акций Банка (на 01.01.2021 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.

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ бенефициарным владельцем Банка является Артюхова Людмила Георгиевна, которая в сумме прямо и косвенно (через доли в акционерах юридических лицах) владеет 28% в капитале Банка.

Рейтинг

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.moodys.com).

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

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.10.2021 года ПАО «РосДорБанк» занимает 125 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2021 года: 134), 156 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2021 года: 155), 139 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2021 года: 126).

Основная деятельность

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с драгоценными металлами и монетами.

- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнёрские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Финансирование лизинговых операций.
- Торговое финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Брокерское обслуживание.
- Депозитарное обслуживание.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «ДБО».

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

Стратегия развития

ПАО «РосДорБанк» принял Стратегию развития бизнеса на 2020-2025 годы.

Стратегия Банка на 2020-2025 года утверждена Советом Банка (Протокол от 28.04.2020 г. № 434). Новая Стратегия описывает приоритеты и направления, на которых Банк сосредоточит свое внимание в качестве не просто современного кредитного учреждения, но поставщика комплексных бизнес-решений, консультанта с высокой отраслевой экспертизой и надежного бизнес-партнера.

Ключевые приоритеты Стратегии:

- Основополагающий принцип работы Банка - персональный подход и выстраивание партнерских отношений с клиентами.
- Развитие и расширение отраслевых экспертиз.
- Технологичность решений и продуктов.
- Развитие корпоративной культуры и социальной ответственности.

Банк планирует активное участие в экономическом развитии России и стратегических национальных проектах, предоставляя корпоративным клиентам широкий спектр возможностей по инфраструктурным изменениям системообразующих отраслей, оказывая банковские услуги в соответствии с наивысшими международными стандартами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 73,8757 рубля за доллар США до 72,7608 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 90,6824 рублей за евро до 84,8755 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ повысилась и составила 6,75% (на 01.01.2021: 4,25% годовых);
- инфляция составила 7,4%.

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

3. Основные принципы учетной политики

Основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2021 года

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. На конец отчетного периода Банк определяет чистую возможную цену продажи запасов. Если чистая возможная цена ниже фактической себестоимости запасов, то это является обесценением запасов, под которое создается резерв под обесценение запасов.

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

Информация об изменениях в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с отчетной даты на 01.07.2021 года внесены изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409814 «Отчет о движении денежных средств». Для сопоставимости данных на начало года по форме 0409806 и за отчетный период по формам 0409807 и 0409814 внесены изменения.

Доходы будущих периодов, уменьшающие ссудную задолженность, признаны прочими обязательствами. Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и статья «21 «Прочие обязательства» формы 0409806 на 01.01.2021 года увеличены на 94 тыс. рублей.

Начисленные проценты по вкладам (средствам) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей добавлены в строку 16.2.1 «вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 на 01.01.2021 года в сумме 92 539 тыс. рублей.

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) в сумме 4 639 тыс. рублей отражены по строке 19 «Прочие операционные доходы» формы 0409807 за 9 месяцев 2020 года.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 15 174 тыс. рублей перенесены из строки 23 «Возмещение (расход) по налогу на прибыль» в строку 21 «Операционные расходы» формы 0409807 за 9 месяцев 2020 года.

Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде вынесены в строку 3.4а формы 0409814 за 9 месяцев 2020 года в размере оттока на сумму 78 846 тыс. рублей. Скорректирована строка 1.1.2 «проценты уплаченные» на сумму 48 279 тыс. рублей и строка 1.2.10 «чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» на сумму 30 567 тыс. рублей.

4. Основные показатели баланса Банка

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение
Активы	26 044 218	23 839 581	2 204 637
Работающие активы	22 764 894	20 372 562	2 392 332
Привлеченные средства	22 214 839	20 279 226	1 935 613
Капитал	2 776 998	2 937 748	-160 750

Активы Банка за отчетный период выросли на 9,2%. Привлеченные средства выросли на 9,5%.

В таблице ниже, представлены работающие активы за минусом резерва под обесценение:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	15 709 702	60.3	13 246 454	55.6
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 983 999	7.6	2 250 339	9.4
Требования по операциям финансовой аренды	6 965	0.0	7 536	0.0
Прочие кредитные требования	0	0.0	5 148	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	4 961 792	19.1	4 789 705	20.1
Требования к клиринговой организации	102 436	0.4	73 380	0.3
Итого работающие активы	22 764 894	87.4	20 372 562	85.4

Работающие активы Банка - это активы, обеспечивающие Банку получение дохода. К работающим активам относятся: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; чистые вложения в ценные бумаги и чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 11,7% в основном за счет роста инвестиций в ценные бумаги и роста предоставленных кредитов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Наличные денежные средства	564 813	479 231
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	300 406	906 029
Расчетные счета в торговых системах	558 916	188 667
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	207 706	322 091
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	67 247	52 184
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-391	-704
Итого	1 698 697	1 947 498

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости.

Ограничения на использование денежных средств - отсутствуют.

К корреспондентским счетам в банках, по которым существует риск потерь, относятся остатки на счетах в банках, по которым финансовое положение признано как среднее и присвоена категория качества ниже, чем первая. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и входят в состав прочих активов для целей составления отчета о движении денежных средств. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, отсутствуют.

В таблице ниже представлены средства в кредитных организациях в разрезе категорий качества на 01.10.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства в кредитных организациях					
1 категория качества (резерв 0%)	833 869	0	0	391	391

В таблице ниже представлены средства в кредитных организациях в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства в кредитных организациях					
1 категория качества (резерв 0%)	562 942	0	0	704	704

6. Обязательные резервы

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Обязательные резервы	506 064	475 973
Итого	506 064	475 973

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Обязательные резервы не могут использоваться Банком в своей деятельности. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Величина обязательных резервов на 01.10.2021 года по сравнению с 01.01.2021 года выросла на 6,3% в связи с ростом привлеченных средств клиентов. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4. В течение отчетного периода и 2020 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по

обязательствам в иностранной валюте соблюдались Банком в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

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

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

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

8. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен состав чистой ссудной задолженности:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Требования к юридическим лицам	15 255 480	12 555 087
<i>Кредиты юридическим лицам всего, из них:</i>	<i>15 216 901</i>	<i>12 515 896</i>
- <i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>189 300</i>	<i>179 300</i>
- <i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>14 600 064</i>	<i>12 034 403</i>
- <i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>427 537</i>	<i>302 193</i>
<i>Уступка прав требования с юридическими лицами</i>	<i>29 232</i>	<i>29 232</i>
<i>Требования по операциям финансовой аренды</i>	<i>8 596</i>	<i>9 208</i>
<i>Требования по уплаченным гарантиям</i>	<i>737</i>	<i>737</i>
<i>Прочие кредитные требования (обеспечительный платеж)</i>	<i>14</i>	<i>14</i>
Требования к физическим лицам	946 639	1 083 562
<i>Кредиты физическим лицам всего, из них:</i>	<i>942 639</i>	<i>1 079 562</i>
- <i>Кредиты физическим лицам - резидентам</i>	<i>938 356</i>	<i>1 072 540</i>
- <i>Кредиты физическим лицам - нерезидентам</i>	<i>4 283</i>	<i>7 022</i>
<i>Уступка прав требования с физическими лицами</i>	<i>4 000</i>	<i>4 000</i>
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 984 000	2 250 000
Требования к клиринговой организации	102 436	73 380
Требования по начисленным процентам	204 788	181 527
Прочие кредитные требования к банкам	0	5 725
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-629 594	-547 910
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-60 647	-18 514
Итого	17 803 102	15 582 857

За отчетный период ссудная задолженность Банка увеличилась на 14,2%. В составе кредитного портфеля, кредиты юридическим лицам увеличились на 2 701 005 тыс. рублей, кредиты физическим лицам уменьшились на 136 923 тыс. рублей. Снижение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 266 000 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены требования в зависимости от срока просрочки:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Требования к юридическим лицам	X	X
- текущие	14 562 026	12 068 658
- просроченные менее 1 месяца	180 256	178
- просроченные от 31 до 90 дней	0	3 875
- просроченные от 91 до 180 дней	66 518	82 899
- просроченные свыше 180 дней	446 680	399 477
Требования к физическим лицам	X	X
- текущие	869 549	1 028 458
- просроченные менее 1 месяца	200	1 918
- просроченные от 31 до 90 дней	698	292
- просроченные от 91 до 180 дней	27 865	0
- просроченные свыше 180 дней	48 327	52 894
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	13 022	23 928
- просроченные менее 1 месяца	2 129	20
- просроченные от 31 до 90 дней	25	327
- просроченные от 91 до 180 дней	3 367	4 170
- просроченные свыше 180 дней	186 245	153 082

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за 9 месяцев 2021 года, составила – 10,9% годовых (за 9 месяцев 2020 год: 11,8% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за 9 месяцев 2021 года, составила – 5,5% годовых (за 9 месяцев 2020 года: 6,2% годовых).

В таблице ниже представлены требования к юридическим лицам с разбивкой по отраслям экономики в соответствии с основной фактической деятельностью заемщиков, требования к физическим лицам по целям кредитования:

№ п/п		На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Требования к юридическим лицам	15 255 480	100.0	12 555 087	100.0
	Торговля	3 562 902	23.4	3 144 212	25.0
	Строительство	2 623 341	17.2	1 677 841	13.4
	Производство	2 430 769	15.9	758 389	6.0
	Услуги	2 192 954	14.4	2 319 230	18.5
	Финансы	1 436 568	9.4	1 174 486	9.4
	Операции с недвижимостью	1 289 022	8.4	1 501 849	12.0
	Строительство дорожное	901 399	5.9	1 217 644	9.7
	Сельское хозяйство	342 442	2.2	438 804	3.5
	Прочее	286 783	2.0	143 332	1.1
	Государственные организации	189 300	1.2	179 300	1.4
<i>1.1</i>	<i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>9 321 915</i>	<i>61.1</i>	<i>8 706 373</i>	<i>69.3</i>
2	Требования к физическим лицам	946 639	100.0	1 083 562	100.0
	жилищные ссуды	5 300	0.6	25 196	2.3
	ипотечные ссуды	428 758	45.3	385 718	35.6
	автокредиты	15 409	1.6	11 883	1.1
	потребительские кредиты	225 593	23.8	307 393	28.4
	кредиты, на прочие цели	271 579	28.7	353 372	32.6

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.10.2021 года:

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	тыс. рублей	
				Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Требования к юридическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	4 939 458	0	0	23 686	23 686
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	7 479 071	217 917	54 620	-31 463	23 157
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 850 795	399 702	51 880	17 301	69 181
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	596 556	380 900	148 285	40 947	189 232
5 категория качества (резерв 100%)	389 600	389 600	108 227	7 897	116 124
Требования к физическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	596 738	0	0	3 551	3 551
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	255 213	14 664	5 713	-3 329	2 384
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	37 231	9 466	1 157	5 803	6 960
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 215	2 183	0	768	768
5 категория качества (резерв 100%)	53 242	53 242	43 609	-4 515	39 094
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)	(51 748)	-	-	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	9 949	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	11 425	350	350	0	350
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	4 825	1 044	1 044	0	1 044
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	54 550	38 922	38 922	0	38 922
5 категория качества (резерв 100%)	175 787	175 787	175 787	0	175 787
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	1 984 000	0	0	1	1
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	102 436	0	0	0	0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Требования к юридическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	5 636 472	0	0	34 531	34 531
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 435 006	110 079	42 851	-23 379	19 472
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 911 723	487 560	150 593	9 524	160 117
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	72 812	39 039	4 067	4 314	8 381
5 категория качества (резерв 100%)	499 074	499 074	130 346	-7 811	122 535
Требования к физическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	639 677	0	0	3 548	3 548
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	292 682	14 555	6 399	-3 861	2 538
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	77 664	22 117	1 110	3 616	4 726
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	14 401	8 623	2 538	3 189	5 727
5 категория качества (резерв 100%)	59 138	59 138	41 796	-5 170	36 626
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)					
1 категория качества (резерв 0%)	(26 708)	-	-	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	13 161	0	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	10 398	349	349	0	349
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	26 733	11 439	11 439	0	11 439
5 категория качества (резерв 100%)	4 325	2 231	2 231	0	2 231
5 категория качества (резерв 100%)	153 618	153 618	153 618	0	153 618
Полученные комиссии (безрисковые)					
1 категория качества (резерв 0%)	13 161	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	2 250 000	0	0	9	9
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	73 380	0	0	0	0

В таблице ниже представлены требования в разрезе географических зон:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Требования к юридическим лицам	15 255 480	12 555 087
г. Москва	6 178 819	5 473 926
г. Санкт-Петербург	3 013 776	2 870 042
Московская область	2 214 516	1 023 622
Краснодарский край	1 685 310	1 686 690
Ленинградская область	416 709	295 081
Нижегородская область	407 550	278 800
Ростовская область	379 827	437 572
Новгородская область	153 403	63 414
Владимирская область	111 310	82 050
Свердловская область	100 000	35 000
Воронежская область	100 000	0
Орловская область	84 800	0
Тульская область	76 273	97 832
Тверская область	69 766	5 000
Оренбургская область	55 151	90 000
Республика Алтай	50 000	0
Ярославская область	40 000	49 840
Псковская область	28 500	37 050
Брянская область	26 460	0
Смоленская область	17 819	0
Республика Дагестан	15 000	10 000
Калужская область	9 995	4 982
Саратовская область	8 900	0
Северная Осетия	7 756	7 756
Вологодская область	3 840	6 430
Требования к физическим лицам	946 639	1 083 562
г. Санкт-Петербург	505 772	594 911
г. Москва	268 137	318 150
Ленинградская область	57 784	70 120

Краснодарский край	28 375	22 408
Московская область	26 706	17 708
Республика Башкортостан	20 310	180
Сахалинская область	16 885	0
Томская область	10 636	10 839
нерезиденты	4 283	7 022
Ярославская область	2 780	4 220
Рязанская область	2 699	0
Республика Коми	2 068	2 267
Тульская область	144	250
Тамбовская область	42	0
Воронежская область	18	42
Ростовская область	0	25 126
Псковская область	0	5 297
Брянская область	0	5 000
Омская область	0	22

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.10.2021 года:
тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	531 005	6 314	1 984 000	0	2 521 319
Гарантийный депозит	0	0	0	0	0
Гарантийный счет	2 503	0	0	0	2 503
Недвижимость	8 340 775	748 382	0	0	9 089 157
Основные средства и транспорт	2 773 724	42 605	0	0	2 816 329
Права требования	0	3 230	0	0	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	311 176	0	0	0	311 176
Гарантии банков и фондов	8 313	0	0	0	8 313
Поручительства	2 233 117	96 359	0	0	2 329 476
Необеспеченные	1 223 829	85 575	0	102 436	1 411 840
Итого	15 424 442	982 465	1 984 000	102 436	18 493 343

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.01.2021 года:
тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования к банкам	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	514 583	8 027	2 250 000	0	0	2 772 610
Гарантийный депозит	0	22 349	0	0	0	22 349
Гарантийный счет	44 545	0	0	0	0	44 545
Недвижимость	5 480 261	807 507	0	0	0	6 287 768
Основные средства и транспорт	2 019 811	28 954	0	0	0	2 048 765
Права требования	0	3 230	0	0	0	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	355 407	0	0	0	0	355 407
Гарантии банков и фондов	4 015	0	0	0	0	4 015
Поручительства	3 039 038	113 438	0	0	0	3 152 476
Необеспеченные	1 242 857	135 712	348	5 725	73 380	1 458 022
Итого	12 700 517	1 119 217	2 250 348	5 725	73 380	16 149 187

Банк принимает в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества. К первой категории качества обеспечения относятся: собственные долговые ценные бумаги Банка; гарантийный депозит, размещенный в Банке, гарантийный счет. Ко второй категории качества обеспечения относятся: имущество, оцененное как залог вещей при наличии

устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога, поручительство фондов. Также принимается иное обеспечение и поручительства, не уменьшающие расчетный резерв.

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

Залоговая стоимость обеспечения отличается от справедливой стоимости обеспечения.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования не заключались.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

На 01.10.2021 года в состав финансовых активов, по которым Банк имеет право произвести взаимозачет, входят требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых обязательств, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, переданные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	1 984 000	2 160 377	176 377	288 815

На 01.01.2021 года в состав финансовых активов, по которым Банк имеет право произвести взаимозачет, входят только требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	2 250 348	365 050	1 885 298	1 885 000

9. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена структура ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
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
Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	514 348	540 998
Долговые ценные бумаги иностранных государств	189 748	127 509
Еврооблигации	451 682	973 906
Итого	4 875 187	4 635 662

Вложения в финансовые активы данной категории включают в себя вложения в облигации. Справедливая стоимость облигаций складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли, или котировки о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемых в источниках информационными агентствами. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

В случае если ценные бумаги данной категории приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе, то по ним рассчитывается рыночный риск, по остальным ценным бумагам рассчитывается кредитный риск. Цель приобретения определяется решением Правления Банка.

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 611-П, кроме внутренних обязательств Российской Федерации (ОФЗ). Вложения классифицированы в первую категорию качества. Резерв не формировался.

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.10.2021 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 01.01.2021 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 01.10.2021 года срок погашения ноябрь 2032 года, купонный доход – 1,85% годовых (на 01.01.2021 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 01.10.2021 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 01.01.2021 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 01.10.2021 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2021 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 01.10.2021 срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 01.01.2021 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 01.10.2021 года срок погашения март 2026 года, купонный доход 2,44% годовых (на 01.01.2021 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

На 01.10.2021 года Банк передал в имущественный пул долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 1 668 796 тыс. рублей. Стоимость клиринговых сертификатов участия (КСУ), полученных от клиринговой организации, составила 1 477 631 тыс. 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:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 282 033	0
Итого	2 282 033	0

Сделки прямого РЕПО с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданными в имущественный пул, на отчетную дату и на 01.01.2021 года отсутствуют.

В таблице ниже представлена структура ценных бумаг в разрезе географических зон:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Россия	4 233 757	3 534 247
Казахстан	189 748	127 509
Люксембург	451 682	487 105
Ирландия	0	486 801
Итого	4 875 187	4 635 662

В таблице ниже представлены чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий качества на 01.10.2021 года:

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	тыс. рублей
					Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) в РЕПО	2 427 114	0	0	1 391	1 391
1 категория качества (резерв 0%)	2 448 073	0	0	1 445	1 445

В таблице ниже представлены чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) (безрисковые)	1 365 536	0	0	777	777
1 категория качества (резерв 0%)	3 270 126	0	0	2 148	2 148

10. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков; условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости предусмотрено формирование резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) отсутствуют.

11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура вложений:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	100 150	163 236
Резерв под обесценение ценных бумаг	-13 561	-9 209
Итого	86 605	154 043

Ниже представлены инвестиции Банка в дочерние и зависимые компании, которые учтены по справедливой стоимости, равной стоимости их приобретения, и доля (%) участия Банка в уставном капитале эмитента:

Эмитент	Доля участия, %, На 01.10.2021г.	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
ООО «Тихорецкая»	0,0	0	150 000
ООО «ВЕЛКОР»	62,6	46 940	6 940
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	49 159	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого	-	100 166	163 252

В таблице ниже представлены инвестиции в дочерние и зависимые организации в разрезе категорий качества на 01.10.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
1 категория качества (резерв 0%)	16	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	46 940	2 347	2 347	0	2 347
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	53 159	11 163	11 163	0	11 163
5 категория качества (резерв 100%)	51	51	51	0	51

В таблице ниже представлены инвестиции в дочерние и зависимые организации в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
1 категория качества (резерв 0%)	16	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	156 940	7 847	7 847	0	7 847
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	6 245	1 311	1 311	0	1 311
5 категория качества (резерв 100%)	51	51	51	0	51

Инвестиции в дочерние и зависимые организации включают в себя вложения в акции (доли). Инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

12. Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.10.2021 года требование по текущему налогу на прибыль отсутствует, на 01.01.2021 – 10 908 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Требование по текущему налогу на прибыль	0	10 908
Итого	0	10 908

В связи с разницей учета доходов и расходов в налоговом и бухгалтерском учете возникают суммы, оказывающие влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль в последующих отчетных периодах. Отложенный налоговый актив возникает, если прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете меньше, чем в налоговом учете, и эта разница временная.

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых активов:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	11 191	14 854
Отложенный налоговый актив, возникающий при оценке финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 102	2 475
Отложенный налоговый актив по корректировкам, связанным с применением МСФО 9	10 584	4 386
Итого	70 877	21 715

13. Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка. Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация об изменениях основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи раскрыта в разделе «Информация к отчету о движении денежных средств» настоящей Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена структура основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Здания	146 642	146 642
Амортизация по зданиям	-16 985	-13 341
Основные средства (кроме зданий)	136 165	127 697
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-102 935	-92 744
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	4 163	4 163
Активы в форме права пользования	761 889	761 594
Амортизация по активам в форме права пользования	-133 797	-101 197
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 967	10 995
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-593	-297
Нематериальные активы	79 869	74 498
Амортизация по нематериальным активам	-18 760	-15 666
Материальные запасы	3 003	5 826
Итого	861 628	908 170

В таблице ниже представлена структура и движение за 9 месяцев 2021 года долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	тыс. рублей			
	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	1 586	1 757	7 355	10 698
Резервы по выбывшим долгосрочным активам	0	110	693	803
Сформированный резерв на возможные потери	-176	-183	-740	-1 099
Балансовая стоимость выбывших долгосрочных активов	0	-1 097	-6 931	-8 028
Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года	1 410	587	377	2 374

В таблице ниже представлена структура и движение за 9 месяцев 2021 года активов в форме права пользования:

	тыс. рублей				
	Нежилые помещения	Здание и земля	Машино-место	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	67 504	585 395	229	7 269	660 397
Признание финансовой аренды	23 230	0	0	0	23 230
Корректировка на переоценку обязательства по договору аренды	537	3 539	0	0	4 076
Начисленная амортизация	-23 403	-19 207	-57	-5 244	-47 911
Списание при завершении договора аренды с учетом амортизации	-11 700	0	0	0	-11 700
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 года	56 168	569 727	172	2 025	628 092

14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Финансовые активы всего, из них:	62 953	15 815
- Расчеты по начисленным комиссиям, госпошлинам и платежным картам	62 953	15 815
Нефинансовые активы всего, из них:	148 255	135 462
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	58 942	36 144
- Драгоценные металлы	31 924	14 691
- Расчеты по налогам и сборам	2 729	3 081
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	419	365
- Имущество, полученное по договорам отступного	54 241	81 181
Резерв под обесценение прочих активов	-69 150	-48 522
Итого	142 058	102 755

Часть имущества, полученного по договорам отступного, была реализована в сентябре 2021 года за денежные средства.

В таблице ниже представлены прочие активы в разрезе категорий качества на 01.10.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Прочие активы (кроме имущества, полученного по договорам отступного)					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	35 072	-	-	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	49 004	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 243	109	109	0	109
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	43 967	9 233	9 233	0	9 233
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	14 827	7 414	7 414	0	7 414
5 категория качества (резерв 100%)	11 854	11 854	11 854	0	11 854
Имущество, полученное по договорам отступного					
более 3 лет (резерв от 35 до 49%)	17 971	8 985	8 985	0	8 985
более 5 лет (резерв от 75 до 100%)	36 270	31 555	31 555	0	31 555

В таблице ниже представлены прочие активы в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Прочие активы (кроме имущества, полученного по договорам отступного)					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	18 137	-	-	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	35 166	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 284	64	64	0	64
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	6 474	3 237	3 237	0	3 237
5 категория качества (резерв 100%)	9 035	9 035	9 035	0	9 035
Имущество, полученное по договорам отступного					
более 1 года (резерв от 10 до 19%)	26 941	2 693	2 693	0	2 693
более 3 лет (резерв от 35 до 49%)	17 970	6 290	6 290	0	6 290
более 5 лет (резерв от 75 до 100%)	36 270	27 203	27 203	0	27 203

15. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка средств кредитных организаций:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Обязательства по уплате процентов банкам	0	50
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	2 160 377	365 000
Итого	2 160 377	365 050

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение отчетного периода и 2020 года.

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	7 200 626	6 867 985
- Государственных и муниципальных организаций	496 269	240 521
- Прочих юридических лиц	4 569 507	4 397 346
- Индивидуальных предпринимателей	391 678	256 177
- Физических лиц	1 743 172	1 973 941
Депозиты всего, из них:	10 926 452	9 548 257
- Государственных и муниципальных организаций	0	103 000
- Прочих юридических лиц	1 599 175	2 062 005
- Физических лиц	9 061 829	7 204 852
- Индивидуальных предпринимателей	165 448	78 400

- Субординированные займы	100 000	100 000
Обязательства по уплате процентов	77 293	48 645
Обязательства по аккредитивам	1 500	15 000
Брокерские счета	467 263	3 796
Корректировка стоимости средств клиентов	-283	-167
Итого	18 672 851	16 483 516

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 порядок расчета процентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода и 2020 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Государственные организации	496 269	2.7	343 544	2.1
Физические лица	11 343 378	60.7	9 219 343	55.9
Операции с недвижимостью	1 414 926	7.6	642 749	3.9
Финансы	306 591	1.6	170 024	1.0
Производство	1 305 047	7.0	1 428 456	8.7
Строительство	468 836	2.5	732 503	4.4
Строительство дорожное	1 071 284	5.7	986 409	6.0
Торговля	1 014 105	5.4	1 258 459	7.6
Услуги	1 024 376	5.5	1 250 810	7.6
Страхование	733	0.0	231	0.0
Сельское хозяйство	77 495	0.4	18 013	0.1
Прочее	149 811	0.9	432 975	2.7
Итого	18 672 851	100.0	16 483 516	100.0

Условия субординированных депозитов согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данных депозитов в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Все субординированные депозиты привлечены в рублях.

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

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
Итого	-	-	100 000	100 000

17. Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Сберегательные сертификаты	1 800	2 100
Документарные облигации на предъявителя	300 000	300 000
Начисленные проценты по долговым обязательствам	6 660	1 318
Дисконтные векселя	1 076 219	3 128 706
Корректировка стоимости долговых обязательств	-3 068	-1 464
Итого	1 381 611	3 430 660

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк», номинированные в российских рублях на сумму 847 372 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 3 111 433 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с октября 2021 года по март 2036 года (на 01.01.2021 года: с января 2021 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 3,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2021 года: от 3,0% годовых до 10,0% годовых). Векселя балансовой стоимостью 4 618 тыс. рублей не предъявлены к погашению в срок (на 01.01.2021 года: 18 579 тыс. рублей).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 223 772 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 11 594 тыс. рублей). Срок погашения наступает с июля 2022 года по август 2022 года (на 01.01.2021 года: март 2021 года), процентная ставка составляет от 1,0% годовых до 1,4% годовых (на 01.01.2021 года: 1,0% годовых). Векселя, не предъявленные к погашению в срок, отсутствуют (на 01.01.2021 года: 5 023 тыс. рублей).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 075 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 5 416 тыс. рублей). Срок погашения август 2022 года (на 01.01.2021 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 0,2% годовых (на 01.01.2021 года: 0,1% годовых).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

В таблице ниже представлены векселя по стоимости продажи и начисленному дисконту:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	1 033 647	3 108 419
Дисконтные векселя (начисленный дисконт)	42 572	20 287
Итого	1 076 219	3 128 706

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2022 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (на 01.01.2021 года: с июня 2021 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

Документарные облигации на предъявителя включают неконвертируемые документарные процентные облигации ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 000 тыс. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 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 тыс. 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.

Условия субординированного облигационного займа согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данного займа в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированный облигационный заем включается в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода и 2020 года.

По состоянию на 01.10.2021 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 979 091 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 1 014 552 тыс. рублей).

18. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

В бухгалтерском балансе отражается обязательство по текущему налогу на прибыль, что является суммой, подлежащей перечислению в бюджет по налогу на прибыль, в соответствии с произведенными расчетами по налогам. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам».

На 01.10.2021 года обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует. На 01.01.2021 года обязательство по текущему налогу на прибыль составило 8 201 тыс. рублей обязательство по налогу на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 2 254 тыс. рублей.

В течение отчетного периода и 2020 года обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

В таблице ниже представлены обязательства по текущему налогу на прибыль

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	10 455
Итого	0	10 455

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличивать или уменьшать налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

По состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Финансовые обязательства всего, из них:	1 119 580	685 080
- <i>Обязательства по выплате дивидендов</i>	1 842	1 585
- <i>Обязательства по финансовой аренде</i>	662 121	680 241
- <i>Расчеты по наличным сделкам</i>	3 421	2 860
- <i>Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов</i>	4 264	394

- Средства клиентов для оплаты акций	447 932	0
Нефинансовые обязательства всего, из них:	176 446	166 079
- Расчеты по налогам и сборам	18 684	13 932
- Расчеты по выданным гарантиям и кредитам	89 292	113 954
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11	1 080
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам	46 534	36 760
- Оценочные обязательства некредитного характера	21 559	0
- Прочая кредиторская задолженность	366	353
Итого	1 296 026	851 159

Полученные в аренду активы, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором Банк считает договор, заключенный в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы до декабря 2043 года, аренды здания и земли, расположенных по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в котором расположен головной офис Банка. По состоянию на отчетную дату стоимость обязательств по финансовой аренде по указанному договору составляет 601 703 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 603 808 тыс. рублей).

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 837	36 358
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-7 604	1 419
Итого	42 233	37 777

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» N 611-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».

21. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

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

	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	15 158 268	1 879 625	15 158 268	1 879 625
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 881 827	-	1 881 827

С 01.11.2013 года обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007 года) допущены к торгам на ПАО Московская Биржа.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2021 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2021 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

Обыкновенные акции в количестве 4 804 320 штук номинальной стоимостью 124 рубля были размещены по цене 156 рублей. Эмиссионный доход составил 153 738 тыс. рублей.

Банк России 22.03.2021 принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк», размещаемых путем открытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен регистрационный номер 10201573В006D. Количество ценных бумаг дополнительного выпуска 3 788 730 штук. Номинальная стоимость каждой бумаги 124 рубля, общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости): 469 802 520 рублей.

22. Неиспользованная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

По состоянию на 01.10.2021 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 375 917 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 201 695 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 139 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016, 2017, 2019, 2020 года в размере 173 973 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2021 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 295 147 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 207 902 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 96 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам (до подтверждения аудиторов) 43 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016, 2017, 2019 года в размере 86 996 тыс. рублей.

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд, фонд на развитие банковского дела и иные фонды, созданные в соответствии с российским законодательством, на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 08.11.2019 года № 428).

Дивиденды и распределение прибыли

2021 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2020 года в размере 265 916 тыс. рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 52 от 02.06.2021):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тыс. рублей (в сумме 0,10 рублей на одну акцию) и обыкновенным акциям 165 528 тыс. рублей (в сумме 10,92 рублей на одну акцию);
- направить в резервный фонд 13 300 тыс. рублей;
- оставшуюся часть прибыли оставить нераспределенной.

2020 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2019 года в размере 130 073 тыс. рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 51 от 17.07.2020):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тыс. рублей (в сумме 0,10 рублей на одну акцию) и обыкновенным акциям 102 015 тыс. рублей (в сумме 9,85 рублей на одну акцию);
- направить в резервный фонд 6 504 тыс. рублей;
- оставшуюся часть прибыли оставить нераспределенной.

В таблице ниже представлено распределение прибыли:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Нераспределенная прибыль прошлых лет на начало года	561 063	404 955
Прибыль (убыток) текущего периода	188 599	150 146
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-165 528	-102 015
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-110	-110
Распределение прибыли на развитие банковского дела и в резервный фонд	-19 508	-6 922
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	0	30
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	564 516	446 084

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка. В таблице ниже представлены данные об объявленных и выплаченных дивидендах:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	1 585	1 434
Дивиденды начисленные	165 638	102 125
Выплачено дивидендов	165 381	101 974
Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода	1 842	1 585

Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат (убыток) Банка за 9 месяцев 2021 года составил 2 002 тыс. рублей (9 месяцев 2020 года: прибыль в размере 96 230 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход (убыток).

Прибыль Банка за 9 месяцев 2021 года составила 188 599 тыс. рублей (9 месяцев 2020 года: прибыль 150 146 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование прибыли оказали:

- по доходам: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание;
- по расходам: операции по привлечению депозитов юридических лиц, операции по привлечению депозитов физических лиц, операции с иностранной валютой, операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, операции по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

Прочий совокупный убыток за 9 месяцев 2021 года составил 186 597 тыс. рублей (9 месяцев 2020 года: прочий совокупный убыток составил 53 916 тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) 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.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	-176 340	69 457
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	-56 795	-138 636
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-89	1 427
Отложенный налог по ценным бумагам	46 627	13 836
Итого	-186 597	-53 916

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев 2021 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 12,43 рубля (за 9 месяцев 2020 года: 9,90 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 9 месяцев 2021 года составила 188 489 тыс. рублей (9 месяцев 2020 года: 150 035 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 15 158 268 штук (9 месяцев 2020 года: 15 158 268 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

23. Внебалансовые обязательства

Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные линии, гарантии, аккредитивы. Внебалансовые инструменты – это обязательства Банка по предоставлению кредитов клиенту, либо принятие обязательств клиента по оплате требований перед третьими лицами, а также срочные обязательства и ценные бумаги, принятые по сделкам на возвратной основе.

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.10.2021г.:

	тыс. рублей				
	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	2 071 787	0	0	5 939	5 939
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 334 732	34 482	15 451	-11 639	3 812
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	76 476	26 119	2 345	-1 904	441
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	30 300	15 670	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	2	2	2	0	2
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 184 608	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 376 759	56 140	26 654	0	26 654
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	382 066	81 146	3 841	0	3 841
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
Безрисковые (нерезервируемые)	7 650 980	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера					
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	102 660	21 559	21 559	0	21 559

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.01.2021г.:

тыс. рублей

	сумма условного обяза- тельства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	1 552 449	0	0	7 301	7 301
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 074 419	21 612	8 421	-5 199	3 222
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	60 151	12 886	1 407	-626	781
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	8 100	5 265	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	108	108	108	-57	51
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 890 129	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 674 529	46 980	24 510	0	24 510
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	438 395	92 420	1 912	0	1 912
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	6 889 428	-	-	-	-

В таблице ниже представлена расшифровка безотзывных обязательств кредитной организации:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 993 218	2 250 000
Неиспользованные кредитные линии	3 513 297	2 695 227
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 019 221	1 472 411
Наличные сделки по поставке денежных средств	2 638 541	3 167 017
Итого	11 164 277	9 584 655

Условное обязательство некредитного характера представляет собой возможную к уплате сумму по не завершеному на отчетную дату судебному разбирательству с бенефициаром по ранее выданной Банком гарантии, в котором Банк выступает ответчиком и решение, по которому может быть принято в последующих отчетных периодах.

По состоянию на 01.10.2021 года в составе прочих обязательств отражен резерв - оценочное обязательство по данному судебному разбирательству в размере 21 559 тыс. рублей.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 01.10.2021 года Банк имел 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 01.01.2021 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 01.10.2021 года:

тыс. рублей

	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 01.01.2021 года:

тыс. рублей

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

24. Процентные доходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
От размещения средств в кредитных организациях	21 222	117 889
По предоставленным кредитам юридическим лицам	1 186 964	834 113
По предоставленным кредитам физическим лицам	85 711	88 010
По неустойкам, штрафам, пеням	2 208	41 093
По операциям финансовой аренды арендодателя	407	330
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201 149	90 652
Итого	1 497 661	1 172 087

Все процентные доходы начисляются линейным методом. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

25. Процентные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	95 217	5 826
По привлеченным средствам юридических лиц	76 667	80 127
По привлеченным средствам физических лиц	296 839	385 916
По операциям аренды арендатора	47 924	48 279
По выпущенным ценным бумагам	80 850	43 283
Расходы (доходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-1 720	-1 049
Итого	595 777	562 382

Метод эффективной процентной ставки применяется Банком к выпущенным долговым обязательствам и депозитам, привлеченным на срок свыше года на условиях выплаты процентов по инструменту в конце срока.

26. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года			9 месяцев 2020 года		
	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	179	492	-313	101	867	-766
Кредиты и прочие ссуды	504 481	411 246	93 235	639 612	537 597	102 015
Начисленные проценты	166 097	103 381	62 716	174 683	108 971	65 712
Ценные бумаги	3 650	3 739	-89	3 981	2 554	1 427
Прочие активы	110 205	48 832	61 373	61 783	54 845	6 938
Внебалансовые обязательства	208 120	203 664	4 456	275 919	276 585	-666
Итого	992 732	771 354	221 378	1 156 079	981 419	174 660

Ниже представлена таблица в разрезе требований, списанных за счет резерва:

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Списаны кредиты и прочие ссуды	17 884	-11 600
Списаны начисленные проценты	14 250	15 571
Списаны прочие активы	14 538	257
Итого	46 672	4 228

27. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
По операциям с ПФИ по поставке иностранной валюты	0	-15 940
Итого	0	-15 940

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
От вложений в облигации Российской Федерации	53 974	113 853
От вложений в муниципальные облигации	2 110	0
От вложений в еврооблигации	-1 557	8 540
Итого	54 527	122 393

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за 9 месяцев 2021 год и 9 месяцев 2020 года отсутствовали.

30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
От операций купли-продажи в наличной форме	310	759
От операций купли-продажи в безналичной форме	98 987	-67 419
Итого	99 297	-66 660

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. рублей

Переоцениваемые статьи баланса	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Денежные средства	-10 223	119 825
Чистая ссудная задолженность	-5 988	68 733
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-145 198	667 867
Прочие активы	2 078	1 339
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 716	-727 733
Выпущенные долговые обязательства	640	-5 297
Прочие обязательства	108	-734
Итого	-62 867	124 000

32. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – это переоценка счетов в драгоценных металлах. Банк открыл корреспондентские обезличенные металлические счета НОСТРО в кредитной организации в золоте, платине, серебре и палладии, а также открыл счет клиенту-физическому лицу в золоте. Банк также осуществляет операции купли-продажи монет Российской Федерации и иностранных государств в драгоценных металлах. Монеты переоценке не подлежат.

Финансовый результат от реализации монет и комиссионные доходы за обмен / размен купюр, монет включены соответственно в статьи отчета о финансовых результатах «Прочие операционные доходы» и «Комиссионные доходы».

33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

За 9 месяцев 2021 года от реализации доли в уставном капитале ООО «Тихорецкая» получен расход в размере 4 329 тыс. рублей и доход в размере 2 268 тыс. рублей по начисленным дивидендам по акциям АО «Издательство Дороги» (9 месяцев 2020 года: доход в размере 696 тыс. рублей по начисленным дивидендам по акциям АО «Издательство Дороги»).

34. Комиссионные доходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	95 345	89 616
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	137 564	121 416
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	24 058	21 789
Доходы от осуществления переводов денежных средств	19 023	14 711
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 099	2 018
Доходы от других операций	27 820	5 122
Итого	304 909	254 672

Значительную долю комиссионных доходов от других операций составляют доходы, полученные Банком за оказание услуг расширенного банковского сопровождения.

35. Комиссионные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	29 749	22 009
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 656	3 611
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 460	2 514
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	0	4 952
Другие комиссионные расходы	2 147	966
Итого	39 012	34 052

36. Прочие операционные доходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	37	56
Доходы по привлеченным средствам	2 528	9 038
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 805	5 587
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 216	6 865
Доходы по операциям финансовой аренды арендатора	933	669
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	416	2 746
Доходы по реализованным кредитам	1 797	535
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	239	18
Доходы по закрытию счетов	81	1 003
Прочее	853	15
Итого	10 905	26 532

Доходы по привлеченным средствам включают излишне начисленные проценты по привлеченным депозитам при их досрочном расторжении.

37. Операционные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы на содержание персонала всего, из них:	434 566	375 435
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	<i>307 634</i>	<i>261 174</i>
<i>Расходы по начисленным отпускам</i>	<i>27 290</i>	<i>24 229</i>
<i>Медицинское страхование</i>	<i>7 789</i>	<i>7 415</i>
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>79 305</i>	<i>68 888</i>
<i>Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам</i>	<i>7 463</i>	<i>6 496</i>
<i>Расходы на обучение</i>	<i>165</i>	<i>39</i>
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	<i>4 920</i>	<i>7 194</i>
Хозяйственные расходы всего, из них:	346 613	306 597
<i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>59 994</i>	<i>52 000</i>
<i>Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов</i>	<i>3 244</i>	<i>8 518</i>
<i>Расходы по реализованным кредитам</i>	<i>1 123</i>	<i>18 097</i>
<i>Охрана</i>	<i>3 022</i>	<i>3 875</i>
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>10 940</i>	<i>14 954</i>
<i>Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования</i>	<i>47 911</i>	<i>48 791</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>3 573</i>	<i>3 405</i>
<i>Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды</i>	<i>0</i>	<i>2 871</i>
<i>Расходы по операциям аренды арендатора</i>	<i>0</i>	<i>4 349</i>
<i>Представительские расходы</i>	<i>6 676</i>	<i>4 900</i>
<i>Аудит</i>	<i>1 447</i>	<i>1 200</i>
<i>Реклама</i>	<i>9 489</i>	<i>4 467</i>
<i>Страхование</i>	<i>44 566</i>	<i>43 414</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>8 963</i>	<i>8 958</i>
<i>Прочие налоги, кроме налога на прибыль</i>	<i>18 010</i>	<i>15 174</i>
<i>Агентское вознаграждение</i>	<i>60 699</i>	<i>43 384</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>66 956</i>	<i>28 240</i>
Итого	781 179	682 032

Операционные расходы за 9 месяцев 2021 года увеличились по сравнению с операционными расходами за 9 месяцев 2020 года на 14,5%. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

На отчетную дату и на 01.01.2021 года Банк не имел заключенных договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

38. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Налог на прибыль	58 426	6
Налог на доходы по ценным бумагам	20 534	7 263
Отложенный налог на прибыль	0	7 241
Уменьшение налога на прибыль	-2 524	0
Итого	76 426	14 510

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (за 9 месяцев 2020 года: 20%).

39. Собственные средства (капитал)

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

Базовый капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает субординированные займы и прибыль текущего года.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

В таблице ниже представлена структура капитала:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Основной капитал, в том числе:	2 449 341	2 330 919
- Базовый капитал	2 449 341	2 330 919
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	327 657	606 829
Собственные средства (капитал)	2 776 998	2 937 748

Основной капитал на 01.10.2021 года вырос по сравнению со значением на начало года на 5,1%, в основном за счет нераспределенной прибыли за 2020 год, заверенной аудиторами.

Дополнительный капитал снизился на 46,0% за счет переноса в основной капитал нераспределенной прибыли за 2020 год, заверенной аудиторами, за счет снижения остаточной стоимости субординированных депозитов и за счет отрицательной переоценки по ценным бумагам. В целом за 9 месяцев 2021 год собственные средства (капитал) Банка снизились на 5,5%.

Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентированной на рост бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций и прибыли.

Контроль за выполнением минимально допустимых уровней норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2, установленных Банком России, осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В течение отчетного периода и 2020 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2.

В рамках внедрения стандартов Базеля III Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы на 2021 год, Методология определения склонности к риску (риск-аппетита) на основе агрегированной оценки значимых рисков, определен плановый (целевой) уровень капитала, плановые (целевые) уровни значимых рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

40. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчете об изменениях в капитале отражается информация о состоянии и движении источников собственных средств Раздела 3 формы 0409806.

За 9 месяцев 2021 года источники собственных средств снизились на 169 844 тыс. рублей (за 9 месяцев 2020 года: снизились на 6 313 тыс. рублей). Изменения источников собственных средств могут быть вызваны начислением оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмиссией акций, изменением нераспределенной прибыли, и выплатой дивидендов. Более подробная информация о выплаченных дивидендах раскрыта в разделе «Неиспользованная прибыль (убыток)» настоящей Пояснительной информации.

41. Сведения об обязательных нормативах

В соответствии с существующими требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк обязан соблюдать следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- финансового рычага (Н1.4);
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Банк обязан устанавливать сигнальные и предельные значения и соблюдать установленные лимиты (нормативов, капитала и активов). Банк на постоянной основе контролирует значения показателей. При необходимости регулирует решением уполномоченного органа, а также система сигнальных и предельных значений лимитов может быть пересмотрена при изменении экономической ситуации и законодательства.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Банк обязан соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

В октябре 2020 года Банк принял решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала Банка, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение отчетного периода и 2020 года Банк выполнял все экономические нормативы с учетом надбавок. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

При расчете собственных средств (капитала) Банка и нормативов в расчет не включаются:

- величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества;
- величина переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери;
- корректировки стоимости обязательств по МСФО;
- корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- отложенные налоговые активы, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой.

Значения нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в пределах, взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

42. Информация к отчету о движении денежных средств

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, активов в форме права пользования нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи за 9 месяцев 2021 год:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	133 301	39 116	660 397	58 832	5 826	10 698	908 170
Приобретение, признание финансовой аренды, корректировка на переоценку обязательства по договору аренды	0	5 566	27 306	5 889	17 162	0	55 923
Реклассификация (модернизация)	0	7	-1	0	-6	0	0
Начисленная амортизация	-3 644	-7 296	-47 911	-3 573	0	0	-62 424
Реализация	0	-672	0	0	0	-8 028	-8 700
Списание (восстановление)	0	-69	-23 374	-518	-19 979	0	-43 940
Накопленная амортизация по выбытиям, резервы по выбытиям	0	741	11 675	479	0	803	13 698
Начисление (списание) резервов	0	0	0	0	0	-1 099	-1 099
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 года	129 657	37 393	628 092	61 109	3 003	2 374	861 628

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, активов в форме права пользования нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи за 9 месяцев 2020 года:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	Основные средства, полученные в финансовую аренду	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	138 186	47 031	0	46 034	3 778	103 618	338 647
Приобретение	0	42 412	0	15 246	14 812	0	72 470
Реклассификация (модернизация)	0	-36 913	730 371	-30	44	28 360	721 832
Начисленная амортизация	-3 657	-11 297	-48 806	-3 405	0	0	-67 165
Реализация	0	-1 269	0	0	-3	-117 319	-118 591
Списание (восстановление)	0	-3 755	-6 107	-70	-14 802	-30	-24 764
Накопленная амортизация по выбытиям	0	5 022	860	31	0	0	5 913
Начисление (списание) резервов	0	0	0	0	0	-297	-297
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	134 529	41 231	676 318	57 806	3 829	14 332	928 045

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Остаток на начало года	4 789 705	3 094 984
Приобретение	3 085 059	6 751 405
Изменение наращенных процентных доходов	16 376	30 114
Погашение и реализация ценных бумаг	-2 539 163	-5 523 032
Валютная переоценка	-145 198	667 867
Переоценка по рыночной стоимости	-233 135	-69 179
Сформированный резерв	-11 852	0
Остаток на конец отчетного периода	4 961 792	4 952 159

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	1 698 697	1 320 205
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	1 698 697	1 320 205

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных активов.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отражены в строке 2.1 «Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», их реализация по строке 2.2 «Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

В течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. рублей

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Приобретение долгосрочных активов для продажи в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	31 735

43. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются Правлением Банка, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

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

- Головной офис в г. Москве;
- филиал Банка в г. Санкт-Петербург;
- филиал Банка в г. Краснодар.

Межсегментные доходы/расходы от других сегментов включают в себя:

- доходы/расходы, учтенные на балансе одного сегмента, но понесенные другим сегментом;
- доходы/расходы от перераспределения ресурсов при нехватке пассивов для размещения в активы.

Например, заработная плата сотрудников филиалов начисляется в балансе головного офиса и распределяется через межсегментные доходы/расходы.

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 соответствии с Положением 595-П «О платежной системе Банка России» ПАО «РосДорБанк» перешел на пул счетов, объединив денежные средства на корреспондентских счетах и корреспондентских субсчетах ее филиалов, выбрав главным участником Головной офис в г. Москве, а подчиненными участниками стали филиал Банка в г. Санкт-Петербург и филиал Банка в г. Краснодар. Филиалы и головная организация могут использовать денежные средства на едином корреспондентском счете, открытом для кредитной организации. В завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса на банковском счете каждого подчиненного участника пула ликвидности устанавливается нулевое значение суммы денежных средств путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с банковского счета подчиненного участника пула ликвидности на банковский счет главного участника пула ликвидности.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.10.2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	195 081	290 097	79 635	564 813
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	806 470	0	0	806 470
Обязательные резервы	506 064	0	0	506 064
Средства в кредитных организациях	833 478	0	0	833 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 967 872	4 437 949	2 397 281	17 803 102
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 875 187	0	0	4 875 187
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	86 605	0	0	86 605
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	70 877	0	0	70 877
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	654 979	178 783	25 492	859 254
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	963	0	1 411	2 374
Прочие активы	135 855	2 122	4 081	142 058
Всего активов	18 627 367	4 908 951	2 507 900	26 044 218
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	2 160 377	0	0	2 160 377
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 591 353	6 568 900	1 512 598	18 672 851
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 060 604	4 605 777	765 646	11 432 027
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Выпущенные долговые ценные бумаги	1 339 387	42 020	204	1 381 611
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
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
Всего обязательств	15 326 977	6 684 551	1 541 570	23 553 098

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2021 года:

Наименование статьи	тыс. рублей			
	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	202 140	226 085	51 006	479 231
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 382 002	0	0	1 382 002
Обязательные резервы	475 973	0	0	475 973
Средства в кредитных организациях	562 238	0	0	562 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 165 376	4 091 782	2 325 605	15 582 763
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 635 662	0	0	4 635 662
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	0	0	154 043
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	0	0	10 908
Отложенный налоговый актив	21 715	0	0	21 715
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	685 500	193 738	18 234	897 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	0	9 614	10 698
Прочие активы	74 645	2 580	25 530	102 755
Всего активов	16 895 313	4 514 185	2 429 989	23 839 487
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	365 050	0	0	365 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 898 786	5 313 989	1 270 741	16 483 516
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 067 111	3 727 299	718 955	9 513 365
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 198 332	1 221 264	11 064	3 430 660
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 455	0	0	10 455
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
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
Всего обязательств	13 260 137	6 613 538	1 304 848	21 178 523

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года:

Наименование статьи	тыс. рублей			
	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	922 104	380 107	195 450	1 497 661
Процентные расходы, всего, в том числе:	418 047	147 184	30 546	595 777

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-56 086	-55 613	-43 939	-155 638
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 527	0	0	54 527
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	98 395	1 935	-1 033	99 297
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-63 105	235	3	-62 867
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-2 061	0	0	-2 061
Комиссионные доходы	170 392	120 100	14 417	304 909
Комиссионные расходы	26 903	11 395	714	39 012
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89	0	0	89
Изменение резерва по прочим потерям	-43 432	-15 712	-6 685	-65 829
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	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	180 405	111 346	-26 726	265 025
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	76 426
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	188 599
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-186 597
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	2 002

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2020 года:

Наименование статьи	тыс. рублей			
	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	708 581	348 810	114 696	1 172 087
Процентные расходы, всего, в том числе:	351 000	180 470	30 912	562 382
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	10 271	-166 890	-10 342	-166 961
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 940	0	0	-15 940
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 393	0	0	122 393
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-69 535	563	2 312	-66 660
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 004	8	-12	124 000
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2	0	0	2
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	696	0	0	696
Комиссионные доходы	160 893	84 267	9 512	254 672
Комиссионные расходы	25 413	8 247	392	34 052
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 427	0	0	-1 427
Изменение резерва по прочим потерям	-4 258	2 318	-4 332	-6 272
Прочие операционные доходы	16 383	3 357	6 792	26 532

Операционные расходы	593 600	58 647	29 785	682 032
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	104 596	-42 566	-62 030	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	186 646	-17 497	-4 493	164 656
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	14 510
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	150 146
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-53 916
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	96 230

44. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок (операций), несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Все операции и сделки между Банком и связанными сторонами осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций и сделок с лицами, которые не связаны с Банком.

За 9 месяцев 2021 года сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требующих получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались (за 9 месяцев 2020 года: сделка на сумму 33 100 тыс. рублей была одобрена Советом Банка).

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

тыс. рублей

Виды операций	Акционер ы	Зависимые хозяйствен ые общества	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанны е стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	0	0	67 067	235 509
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	217 468	41 662	258 678
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	-97 614	59 752	362 777
Кредиты на конец отчетного периода	0	315 082	48 977	131 410
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	673	4 401
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	1 527	-254	-1 028
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	1 527	419	3 373
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	154 016	0	0
Изменение по вложениям	0	-103 060	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	50 956	0	0
Средства клиентов на начало года	1 395	52 683	519 329	1 122 070
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	337 275	2 276 180	12 480 066	24 453 667
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	307 178	2 285 054	12 064 842	24 279 290
Средства клиентов на конец отчетного периода	31 492	43 809	934 553	1 296 447
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	907 478	2 698
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	214 066	118
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	1 113 964	395
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	7 580	2 421
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	2 460	0	28 471
Изменение по выданным гарантиям	0	0	0	18 503
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	2 460	0	46 974
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	833	4 354	15 927
Процентные расходы	-1 111	-1 240	-51 411	-43 944
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	-1 527	254	1 028
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	284	32
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	27	3 512	409
Доходы от участия в капитале	0	-2 061	0	0
Комиссионные доходы	3	190	210	2 502
Комиссионные расходы	-1	0	-82	-187
Прочие операционные доходы	0	0	239	55
Операционные расходы	0	-295	-98 659	-77 178

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСВА				
Кредиты на начало года	0	0	187	306 185
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	0	82 721	358 520
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	0	34 912	295 944
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	47 996	368 761
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	3	2 007
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	543	-388
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	546	1 619
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	154 016	0	0
Изменение по вложениям	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	154 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 247	53 767	748 022	698 060
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	195 209	577 535	4 047 675	17 546 513
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	195 079	569 885	3 810 790	17 355 252
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 377	61 417	984 907	889 321
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	7 068	2 892
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	447	136
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	0	372
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	7 515	2 656
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	1 230	0	4 440
Изменение по выданным гарантиям	0	1 230	0	33 717
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	2 460	0	38 157
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	2 614	34 620
Процентные расходы	-71	-1 223	-37 837	-33 105
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-543	388
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	309	-811
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	-178	-67 263	-5 349
Доходы от участия в капитале	0	606	0	0
Комиссионные доходы	4	175	212	1 312
Комиссионные расходы	-1	0	-46	-96
Прочие операционные доходы	0	0	67	285
Операционные расходы	0	0	-75 862	-57 096

45. Информация о рисках

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне - сотрудников структурных подразделений, принимающих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за сопровождение и отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и внутренний контроль принимаемых Банком рисков (Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля);
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы (комитеты), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне - органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками и капиталом, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Взаимосвязь между бизнес-моделью и профилем принимаемых Банком рисков реализуется через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру.

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

- идентификацию - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;
- оценку - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);
- агрегирование - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Банка;
- минимизацию - осуществление комплекса превентивных мер, направленных на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров;
- мониторинг и контроль - непрерывное наблюдение за динамикой изменений характеристик риска, принимаемого Банком в процессе осуществления деятельности, и эффективность реализации процедур по управлению риском.

Риски, принимаемые Банком в процессе осуществления деятельности, классифицируются на внешние риски и внутренние риски. К внешним рискам (рискам операционной среды) относятся системный риск, страновой риск и риск потери деловой репутации. Внутренние риски подразделяются на финансовые риски и функциональные риски. К финансовым рискам относятся кредитный риск, рыночные риски (в том числе процентный риск, фондовый риск, валютный риск), риск потери ликвидности и риск концентрации. К функциональным рискам относятся стратегический риск, операционный риск (включая правовой риск) и регуляторный риск.

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом Банка определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк» на 2021 год (утверждена Советом Банка, протокол № 442 от 29.12.2020г.).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основные цели, задачи и принципы системы управления рисками и капиталом;
- основные направления развития системы управления рисками и капиталом;
- профиль рисков Банка;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- склонность к риску (риск-аппетит) Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Банка;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка;
- процедуры принятия мер по минимизации рисков и др.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку и контроль агрегированной позиции по принимаемым Банком рискам, является Служба управления рисками. Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составление отчетности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по ссылке https://www.rdb.ru/about/financialresults/regular_info («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты).

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости.

Данными Уровня 1 признаются следующие исходные данные:

- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня;
- по ценным бумагам, обращающимся, в основном, на внебиржевом рынке ценных бумаг (в т.ч. еврооблигации), признается котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемые в источниках информационными агентствами (например, Refinitiv (Thomson Reuters), Bloomberg, Cbonds/Investfunds).

В качестве справедливой стоимости используется ближайшая к дате оценки средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 30 дней.

В случае отсутствия активного рынка и при наличии исходных данных, которые не являются ценами, относящимися к Уровню 1, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, признаются исходными данными Уровня 2.

При отсутствии средневзвешенной цены, рассчитанной российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировки (информации) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 30 дней или в случае, если рынок по данной ценной бумаге не активен, то справедливая стоимость определяется на основании котировок и (или) информации о последних рыночных сделках, публикуемой в источниках:

- информационными агентствами (например, Refinitiv (Thomson Reuters), Bloomberg, Cbonds/Investfunds);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в т.ч. правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг (например, фиксинг СПО Национальная фондовая ассоциация).

В качестве справедливой стоимости используется ближайшая к дате оценки средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 90 дней.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости корпоративные рублевые облигации, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы средневзвешенные цены, рассчитанные российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) за последние 30 дней.

В течение года Банк переводит инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости в зависимости от активности рынка данных инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.10.2021 года:

	тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 956 409	918 778	0	4 875 187
Итого	3 956 409	918 778	0	4 875 187

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.01.2021 года:

	тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 305 199	330 463	0	4 635 662
Итого	4 305 199	330 463	0	4 635 662

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
По состоянию на 1 января	154 043	147 450
Поступления	86 914	0
Продажа	-142 500	0
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-11 852	0
Итого финансовых активов Уровня 3	86 605	147 450

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью:

	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в кредитных организациях	833 478	833 478	562 238	562 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	86 605	86 605	154 043	154 043
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 803 102	17 450 459	15 582 857	15 472 765
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	2 160 377	2 160 377	365 050	365 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 672 851	18 663 616	16 483 516	16 504 241
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 381 611	1 343 983	3 430 660	3 459 424

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение к средствам в кредитных организациях, в также ко вкладам до востребования и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и предоставленной под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

47. Влияние МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на финансовый результат

Влияние расчетных оценок, проводимых Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат и на фонд переоценки приведено ниже:

тыс. рублей

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-391	-704
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-60 647	-18 514
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	7 604	-1 419
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	-2 836	-2 925
Корректировка стоимости средств клиентов	283	167
Корректировка стоимости долговых обязательств	3 068	1 464
Корректировка по отложенным налогам	10 584	4 386
Итого влияние на финансовый результат	-42 335	-17 545
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	2 836	2 925
Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 836	2 925

48. События после отчетной даты

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

Первый заместитель Председателя Правления

Виноградов А. В.

Главный бухгалтер

Аханова А. В.

«15» ноября 2021 года

