

**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|---|
| Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка..... | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении..... | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках..... | 5 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе..... | 6 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале..... | 7 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 8 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|---|----|
| 1. Описание деятельности..... | 10 |
| 2. Принципы составления финансовой отчетности..... | 13 |
| 3. Анализ по сегментам..... | 13 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты..... | 26 |
| 5. Средства в кредитных организациях..... | 28 |
| 6. Торговые ценные бумаги..... | 30 |
| 7. Инвестиционные ценные бумаги..... | 31 |
| 8. Производные финансовые инструменты..... | 35 |
| 9. Кредиты клиентам..... | 36 |
| 10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг..... | 47 |
| 11. Инвестиции в ассоциированные компании..... | 51 |
| 12. Инвестиционная собственность..... | 51 |
| 13. Прочие активы и обязательства..... | 53 |
| 14. Средства кредитных организаций..... | 56 |
| 15. Средства клиентов..... | 56 |
| 16. Займы, полученные от АСВ..... | 56 |
| 17. Прочие заемные средства..... | 57 |
| 18. Капитал..... | 57 |
| 19. Договорные и условные обязательства..... | 57 |
| 20. Процентные доходы и процентные расходы..... | 59 |
| 21. Чистый комиссионный доход..... | 60 |
| 22. Прочие доходы..... | 61 |
| 23. Расходы на содержание персонала и административные расходы..... | 61 |
| 24. Справедливая стоимость..... | 62 |
| 25. Операции со связанными сторонами..... | 66 |
| 26. Достаточность капитала и обязательные нормативы..... | 70 |
| 27. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации..... | 71 |
| 28. События после отчетной даты..... | 73 |

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2021 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

| <i>ФИО</i> | <i>Занимаемая должность</i> |
|---------------------------------|---|
| Евгений Владимирович Коган | Председатель Наблюдательного совета, Президент |
| Ирина Владимировна Березинец | Член Наблюдательного совета |
| Константин Александрович Бобров | Член Наблюдательного совета |
| Валерия Андреевна Мазур | Член Наблюдательного совета |
| Вернер Франц Джозеф Клаас | Член Наблюдательного совета |
| Юрий Михайлович Колочков | Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления |
| Олег Маркович Басис | Член Наблюдательного совета |
| Николай Александрович Цветков | Член Наблюдательного совета |
| Дмитрий Сергеевич Попов | Член Наблюдательного совета |
| Петр Пламенов Петров | Член Наблюдательного совета, член Правления, Старший вице- президент по стратегии и финансам |

Правление

| <i>ФИО</i> | <i>Занимаемая должность</i> |
|-----------------------------|--|
| Алексей Валерьевич Сазонов | Председатель Правления |
| Евгений Вячеславович Абuzов | Заместитель Председателя Правления |
| Петр Пламенов Петров | Старший вице-президент по стратегии и финансам |
| Игорь Алексеевич Селезнев | Заместитель Председателя Правления |
| Станислав Данилович Тывес | Заместитель Председателя Правления |
| Галина Леонидовна Сергеева | Руководитель службы управления рисками |

Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

| | | 30 сентября 2021 года (неаудированные | |
|---|--------------|--|-----------------------------|
| | Прим. | данные) | 31 декабря 2020 года |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 87 095 345 | 114 681 465 |
| Обязательные резервы в Банке России | | 2 762 521 | 2 596 348 |
| Средства в кредитных организациях | 5 | 13 894 671 | 21 580 619 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 59 554 687 | 24 861 607 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 7 | 65 798 540 | 71 816 882 |
| Производные финансовые активы | 8 | 244 110 | 795 017 |
| Кредиты клиентам | 9 | 268 213 476 | 222 804 132 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 10 | 18 638 751 | 13 204 982 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 11 | 176 153 | - |
| Инвестиционная собственность | 12 | 5 373 349 | 5 946 504 |
| Основные средства | | 14 411 259 | 15 587 423 |
| Прочие активы | 13 | 11 673 396 | 11 716 787 |
| Итого активы | | 547 836 258 | 505 591 766 |
| Обязательства | | | |
| Производные финансовые обязательства | 8 | 382 774 | 769 922 |
| Средства кредитных организаций | 14 | 48 647 148 | 21 369 689 |
| Средства клиентов | 15 | 330 379 764 | 329 143 441 |
| Выпущенные векселя | | 137 448 | 261 263 |
| Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | 16 | 46 653 507 | 42 813 315 |
| Прочие заемные средства | 17 | 2 488 876 | 1 009 037 |
| Прочие обязательства | 13 | 14 228 538 | 13 829 248 |
| Итого обязательства | | 442 918 055 | 409 195 915 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 18 | 48 201 750 | 48 201 750 |
| Добавочный капитал | | 612 645 | 612 645 |
| Резерв переоценки ценных бумаг | | 351 706 | 941 691 |
| Фонд переоценки зданий | | 4 097 184 | 4 265 660 |
| Нераспределенная прибыль | | 51 274 076 | 41 846 879 |
| Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании | | 104 537 361 | 95 868 625 |
| Доля неконтролирующих акционеров | | 380 842 | 527 226 |
| Итого капитал | | 104 918 203 | 96 395 851 |
| Итого капитал и обязательства | | 547 836 258 | 505 591 766 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

26 ноября 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года

(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|---|------------|---|---|---|---|
| | | 2021 года (аудированные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) | 2021 года (аудированные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) |
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | | 24 831 018 | 25 205 756 | 8 465 483 | 8 422 749 |
| Прочие процентные доходы | | 5 277 609 | 4 116 495 | 2 225 319 | 1 523 378 |
| Процентные расходы | | (10 745 380) | (12 621 408) | (3 717 410) | (4 076 946) |
| Чистый процентный доход | 20 | 19 363 247 | 16 700 843 | 6 973 392 | 5 869 181 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 4,5,7,9,10 | 4 606 853 | (6 792 476) | (133 474) | (1 143 962) |
| Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | | 23 970 100 | 9 908 367 | 6 839 918 | 4 725 219 |
| Коммиссионные доходы | | 10 228 158 | 8 399 014 | 3 714 470 | 3 215 450 |
| Коммиссионные расходы | | (4 012 088) | (3 231 826) | (1 534 786) | (1 300 349) |
| Чистый коммиссионный доход | 21 | 6 216 070 | 5 167 188 | 2 179 684 | 1 915 101 |
| Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами | | (1 316 293) | (676 058) | (705 623) | 237 271 |
| Чистая прибыль (убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости | | 170 671 | (97 529) | 26 234 | (100 943) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | 777 310 | 520 832 | 329 502 | 934 618 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | | 99 238 | 40 927 | 21 206 | 24 944 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности | 12 | (393 281) | (471 664) | (243 281) | (97 955) |
| Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов | | 45 041 | 83 675 | (33 539) | 76 488 |
| Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | | - | (1 104 733) | - | (1 104 733) |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | 11 | (1 959) | - | (1 959) | - |
| Прочие доходы | 22 | 1 115 656 | 1 241 863 | 421 049 | 520 177 |
| Прочие непроцентные доходы (расходы) | | 496 383 | (462 687) | (186 411) | 489 867 |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы | 23 | (19 358 116) | (15 570 777) | (6 964 735) | (5 287 374) |
| Восстановление (создание) прочих резервов | 13 | 300 442 | (342 817) | (215 183) | (283 634) |
| Прочие непроцентные расходы | | (19 057 674) | (15 913 594) | (7 179 918) | (5 571 008) |
| Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль | | 11 624 879 | (1 300 726) | 1 653 273 | 1 559 179 |
| (Расход) возмещение по налогу на прибыль | | (2 298 077) | 241 847 | (313 207) | (299 900) |
| Прибыль (убыток) за период | | 9 326 802 | (1 058 879) | 1 340 066 | 1 259 279 |
| Причитающаяся: | | | | | |
| - акционерам материнской компании | | 9 258 721 | (1 007 552) | 1 304 626 | 1 234 611 |
| - неконтролирующим акционерам | | 68 081 | (51 327) | 35 440 | 24 668 |
| | | 9 326 802 | (1 058 879) | 1 340 066 | 1 259 279 |
| Прибыль (убыток) на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях): | | | | | |
| Базовая и разводненная | | 0,0257 | (0,0028) | 0,0036 | 0,0034 |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

26 ноября 2021 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о совокупном доходе за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

| | <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i> | | <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i> | |
|---|---|--|---|--|
| | <i>2021 года (неаудирован- ные данные)</i> | <i>2020 года (неаудирован- ные данные)</i> | <i>2021 года (неаудирован- ные данные)</i> | <i>2020 года (неаудирован- ные данные)</i> |
| Прибыль (убыток) за период | 9 326 802 | (1 058 879) | 1 340 066 | 1 259 279 |
| Прочий совокупный (расход) дохода | | | | |
| <i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i> | | | | |
| <i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i> | | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога | (552 234) | 287 357 | (124 271) | (281 237) |
| - чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | (37 751) | (374 560) | (34 300) | 48 229 |
| Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем | (589 985) | (87 203) | (158 571) | (233 008) |
| Итого прочий совокупный расход за вычетом налога | (589 985) | (87 203) | (158 571) | (233 008) |
| Общий совокупный доход (расход) за период | 8 736 817 | (1 146 082) | 1 181 495 | 1 026 271 |
| <i>Причитающийся:</i> | | | | |
| - акционерам материнской компании | 8 668 736 | (1 094 755) | 1 146 055 | 1 001 603 |
| - неконтролирующим акционерам | 68 081 | (51 327) | 35 440 | 24 668 |
| Общий совокупный доход (расход) за период | 8 736 817 | (1 146 082) | 1 181 495 | 1 026 271 |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

26 ноября 2021 года



Handwritten signature of the Chairman of the Board of Directors.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(в тысячах российских рублей)

| | Причитающийся акционерам материнской компании | | | | | Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании | Доля неконтролирующих акционеров | Итого капитал |
|--|---|--------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|---------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв переоценки ценных бумаг | Фонд переоценки зданий | Нераспределенная прибыль | | | |
| На 1 января 2020 года | 48 201 750 | 612 645 | 1 152 078 | 4 512 827 | 39 570 441 | 94 049 741 | 355 988 | 94 405 729 |
| Общий совокупный расход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | - | - | (87 203) | - | (1 007 552) | (1 094 755) | (51 327) | (1 146 082) |
| Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 11 254 тыс. руб. (неаудированные данные) | - | - | - | (45 014) | 45 014 | - | - | - |
| Приобретение дочерних компаний (неаудированные данные) | - | - | - | - | 2 148 223 | 2 148 223 | 237 436 | 2 385 659 |
| Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные) | - | - | - | - | - | - | (253) | (253) |
| На 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 48 201 750 | 612 645 | 1 064 875 | 4 467 813 | 40 756 126 | 95 103 209 | 541 844 | 95 645 053 |
| На 1 января 2021 года | 48 201 750 | 612 645 | 941 691 | 4 265 660 | 41 846 879 | 95 868 625 | 527 226 | 96 395 851 |
| Общий совокупный (расход) доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | - | - | (589 985) | - | 9 258 721 | 8 668 736 | 68 081 | 8 736 817 |
| Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 42 119 тыс. руб. (неаудированные данные) | - | - | - | (168 476) | 168 476 | - | - | - |
| Выбытие дочерней компании (неаудированные данные) (Примечание 11) | - | - | - | - | - | - | (214 254) | (214 254) |
| Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные) | - | - | - | - | - | - | (211) | (211) |
| На 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 48 201 750 | 612 645 | 351 706 | 4 097 184 | 51 274 076 | 104 537 361 | 380 842 | 104 918 203 |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

26 ноября 2021 года



А. Сазонов
Р. Конеев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

| <i>Прим.</i> | <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i> | |
|--|---|------------------------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| | <i>(неаудированные данные)</i> | <i>(неаудированные данные)</i> |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 33 412 706 | 28 910 458 |
| Проценты выплаченные | (7 297 471) | (8 053 273) |
| Комиссии полученные | 10 118 998 | 8 771 022 |
| Комиссии выплаченные | (3 933 736) | (3 508 115) |
| Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами | (287 162) | (738) |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой | 1 060 239 | (6 558 858) |
| Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами | 38 953 | 40 265 |
| Прочие доходы полученные | 714 186 | 691 474 |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные | (17 861 350) | (15 938 761) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств | 15 965 363 | 4 353 474 |
| <i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i> | | |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России | 7 525 027 | 1 236 430 |
| Торговые ценные бумаги | (36 538 292) | 6 372 277 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 12 694 987 | 2 888 069 |
| Кредиты клиентам | (43 902 170) | (13 265 540) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | (5 550 050) | (1 398 966) |
| Прочие активы | 27 109 | 174 768 |
| <i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i> | | |
| Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов | 27 796 635 | 22 371 245 |
| Средства клиентов | 2 847 397 | 17 641 015 |
| Выпущенные векселя | (125 551) | (986 390) |
| Прочие обязательства | (461 601) | (770 996) |
| Чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | (19 721 146) | 38 615 386 |
| Налог на прибыль уплаченный | (619 937) | (29 213) |
| Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности | (20 341 083) | 38 586 173 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | (18 026 776) | (25 949 355) |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 10 064 092 | 1 287 411 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (553 739) | (794 286) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | 676 561 | 126 447 |
| Поступления от реализации инвестиционной собственности | 23 749 | 234 881 |
| Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств приобретенных дочерних компаний | - | 2 252 279 |
| Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности | (7 816 113) | (22 842 623) |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

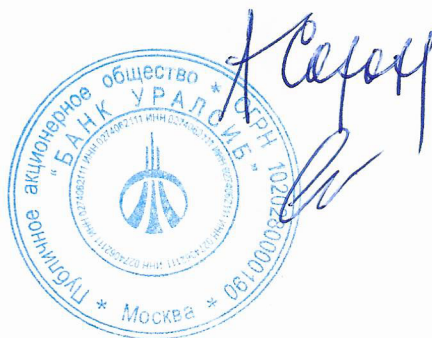
(в тысячах российских рублей)

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | |
|---|---|---|
| | 2021 года (неаудированные данные) | 2020 года (неаудированные данные) |
| Прим. | | |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Выкуп выпущенных облигаций | (23 934) | - |
| Поступления от выпуска облигаций | 1 503 701 | - |
| Погашение займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | - | (14 000 000) |
| Погашение структурированных облигаций | - | (215 647) |
| Погашение обязательств по аренде | (390 771) | (499 848) |
| Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний | (211) | (253) |
| Итого чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности | 1 088 785 | (14 715 748) |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (742 915) | 5 570 800 |
| Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов | (27 811 326) | 6 598 602 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под кредитные убытки | 114 916 646 | 78 078 241 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под кредитные убытки | 87 105 320 | 84 676 843 |

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

26 ноября 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное колебание прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

Непрерывность деятельности

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный План участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года, декабре 2017 года и декабре 2019 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб., 9 493 683 тыс. руб. и 1 413 766 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 16).

Кроме того, в течение срока реализации вышеуказанного Плана участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Все мероприятия, предусмотренные ПФО, выполняются Банком в установленные в ПФО сроки или с их опережением.

По мнению Руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит восстановить его стабильное финансовое положение, улучшить качество его активов и обеспечить устойчивое развитие Банка в будущем. При этом планируется, что к моменту завершения мероприятий Банк будет соблюдать все установленные Банком России требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составило 8 528 (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года – 8 860). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

| Дочерние компании | Доля контроля, % | | Страна | Дата регистрации | Отрасль |
|---|--|-------------------------|--------|----------------------|---|
| | 30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2020 года | | | |
| ООО «КрасногорскСтройКомплект» | 100,00 | 100,00 | Россия | 19 июля 2007 года | Инвестиции в земельные объекты |
| АО «Астрецово» | 88,11 | 88,11 | Россия | 1 апреля 1991 года | Инвестиции в земельные объекты |
| ООО «Миранда» | 100,00 | 100,00 | Россия | 29 ноября 2007 года | Инвестиции в земельные объекты |
| ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» | 100,00 | 100,00 | Россия | 17 декабря 2014 года | Финансовые услуги |
| ООО «Б-Недвижимость» | 99,99 | 99,99 | Россия | 28 апреля 2015 года | Инвестиции в недвижимость |
| ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК») | 100,00 | 100,00 | Россия | 1 октября 2000 года | Лизинг |
| ООО «Интерлизинг» | 90,00 | 90,00 | Россия | 13 августа 1999 года | Лизинг |
| ООО «Икарлизинг» | 90,00 | 90,00 | Россия | 25 июня 2004 года | Лизинг |
| ООО «Мостлизинг» | 90,00 | 90,00 | Россия | 1 ноября 2002 года | Лизинг |
| ООО «ИЛ Финанс» | 90,00 | 90,00 | Россия | 29 ноября 2004 года | Финансовые услуги |
| ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс» | 100,00 | 100,00 | Россия | 11 августа 2020 года | Финансовые услуги |
| ООО «УРАЛСИБ Брокер» | 100,00 | 100,00 | Россия | 2 июня 2004 года | Финансовые услуги |
| ООО «ЗНАК» | 99,99 | 99,99 | Россия | 14 февраля 2018 года | Услуги по управлению недвижимым имуществом |
| АО «Останкино» | - | 45,39 | Россия | 27 декабря 1994 года | Управление недвижимым имуществом |
| ООО «Нахабино Парк» | 99,91 | - | Россия | 18 января 2021 года | Инвестиции в земельные объекты |
| ООО «Поварово» | - | 100,00 | Россия | 24 декабря 2004 года | объекты |

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, ООО «Поварово» было ликвидировано.

В январе 2021 года было образовано ООО «Нахабино Парк».

В сентябре 2021 года увеличилась доля Банка в ООО «Нахабино Парк» в связи с увеличением уставного капитала.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Банк утратил контроль над АО «Останкино», сохранив существенное влияние, в связи с чем АО «Останкино» признано ассоциированной компанией (см. Примечание 11).

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

| <i>Дочерние компании</i> | <i>Доля контроля, %</i> | | <i>Страна</i> | <i>Дата регистрации</i> | <i>Отрасль</i> |
|---|--|---------------------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| | <i>30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> | | | |
| ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ» | 100,00 | 100,00 | Россия | 1 ноября 2007 года | Инвестиции |
| ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» | 99,91 | 99,90 | Россия | 13 октября 2004 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1» | 99,56 | 99,56 | Россия | 18 февраля 2008 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов» | 100,00 | 100,00 | Россия | 9 декабря 2008 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити» | 100,00 | 100,00 | Россия | 12 ноября 2009 года | Инвестиции |
| ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН» | 99,99 | 99,99 | Россия | 13 апреля 2017 года | Инвестиции |

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Людмила Валентиновна Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

В собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

| <i>Акционер</i> | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные) %</i> | <i>31 декабря 2020 года %</i> |
|-------------------------------|--|-----------------------------------|
| | | |
| Людмила Валентиновна Коган | 81,81 | 81,81 |
| Николай Александрович Цветков | 11,35 | 11,35 |
| Прочие | 6,84 | 6,84 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Распространение коронавирусной инфекции (COVID-19) и установление на территории Российской Федерации ограничений на работу предприятий и на передвижение граждан оказало негативное воздействие на экономическую среду, включая сокращение деловой активности во многих отраслях экономики, падение котировок на финансовых рынках, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и увеличение волатильности на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Правительство Российской Федерации утвердило комплекс мер, направленных на борьбу с распространением новой коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации, обеспечение устойчивого развития экономики и поддержку граждан в условиях пандемии. Банк России утвердил комплекс мер, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и

розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул, предоставления кредитов с пониженными субсидированными процентными ставками, поддержания ипотечного кредитования, расширения продуктового предложения клиентам через цифровые каналы банковского обслуживания и другие мероприятия. В данных условиях руководство принимает все необходимые меры для сохранения обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2021 года Банк принимал во внимание прогнозную информацию по макроэкономическим показателям, ценам на основные биржевые товары и курсу российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, экспертные оценки влияния изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3. Анализ по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

Корпоративные банковские операции (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

Малый бизнес (обслуживание целевого клиентского сегмента (далее «ЦКС») «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

Лизинговые операции: операции, осуществляемые ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» и ГК Интерлизинг.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого и долгового финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «фрепо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупным прибылью (убытком) до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговым прибылью (убытком) до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|--|---|------------------------------|---|------------------------------|
| | 2021 года | 2020 года | 2021 года | 2020 года |
| | (неаудирован- ные данные) | (неаудирован- ные данные) | (неаудирован- ные данные) | (неаудирован- ные данные) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные) | 11 765 303 | (1 191 701) | 1 702 700 | 1 817 385 |
| Консолидационные корректировки | (2) | (56) | 1 122 | (39) |
| Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств | (136 599) | (105 336) | (50 211) | (265 554) |
| Прочие корректировки | (3 823) | (3 633) | (338) | 7 387 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО | 11 624 879 | (1 300 726) | 1 653 273 | 1 559 179 |

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2020 года | |
|---|--|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Активы | Обязательства | Активы | Обязательства |
| Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные) | 547 653 734 | 442 685 632 | 505 403 517 | 409 046 415 |
| Консолидационные корректировки | 72 | 156 | 4 | 86 |
| Корректировки по основным средствам и нематериальным активам | (239 575) | 8 687 | (292 705) | (819) |
| Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств | - | (12 475) | - | 9 687 |
| Начисление административных и операционных расходов | 422 084 | 236 095 | 480 941 | 140 544 |
| Прочие корректировки | (57) | (40) | 9 | 2 |
| Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО | 547 836 258 | 442 918 055 | 505 591 766 | 409 195 915 |

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 30 сентября 2021 года представлена ниже (неаудированные данные):

| | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Малый бизнес</i> | <i>Лизинговые операции</i> | <i>Финансовые услуги и рынки</i> | <i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i> | <i>Корпоративные инвестиции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------------------|--|--------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 207 | 3 803 162 | - | 978 919 | 54 800 304 | 28 451 937 | 3 566 | (921 821) | 87 117 274 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | - | 2 762 521 | - | - | 2 762 521 |
| Средства в кредитных организациях | 133 595 | 159 529 | - | - | 13 601 147 | 400 | - | - | 13 894 671 |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | - | 59 551 263 | - | 3 424 | - | 59 554 687 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 14 899 | - | - | 18 352 880 | 1 716 533 | 45 714 228 | - | 65 798 540 |
| Производные финансовые активы | - | 61 | - | - | 256 547 | - | - | (12 498) | 244 110 |
| Кредиты клиентам | 71 740 374 | 187 170 246 | 10 377 193 | - | - | - | 32 575 056 | (33 649 393) | 268 213 476 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 18 638 751 | - | - | - | - | 18 638 751 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | - | - | 176 153 | - | 176 153 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | - | - | 5 373 349 | - | 5 373 349 |
| Основные средства | - | 1 588 | - | 23 099 | - | - | 14 320 713 | (1 477) | 14 343 923 |
| Прочие активы | 379 327 | 3 729 847 | 211 391 | 3 756 608 | 324 837 | 299 | 3 136 009 | (2 039) | 11 536 279 |
| Итого активы | 72 254 503 | 194 879 332 | 10 588 584 | 23 397 377 | 146 886 978 | 32 931 690 | 101 302 498 | (34 587 228) | 547 653 734 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | - | - | 14 530 | 382 774 | - | - | (14 530) | 382 774 |
| Средства кредитных организаций | - | 1 153 036 | 483 552 | 10 361 469 | 39 093 383 | 20 695 | 6 305 290 | (8 770 277) | 48 647 148 |
| Средства клиентов | 72 360 466 | 175 039 190 | 69 239 640 | 4 857 155 | 1 700 | 82 263 | 9 769 024 | (969 674) | 330 379 764 |
| Выпущенные векселя | 92 423 | 3 527 | 41 498 | - | - | - | - | - | 137 448 |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | 46 653 507 | - | 46 653 507 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 2 488 876 | - | - | - | - | 2 488 876 |
| Прочие обязательства | 878 677 | 422 521 | 513 293 | 27 895 144 | 8 027 | 414 | 9 732 140 | (25 454 101) | 13 996 115 |
| Итого обязательства | 73 331 566 | 176 618 274 | 70 277 983 | 45 617 174 | 39 485 884 | 103 372 | 72 459 961 | (35 208 582) | 442 685 632 |

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

| | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Малый бизнес</i> | <i>Лизинговые операции</i> | <i>Финансовые услуги и рынки</i> | <i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i> | <i>Корпоративные инвестиции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------------------|--|--------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 225 | 3 876 764 | - | 870 778 | 60 416 709 | 39 034 086 | 11 352 206 | (833 303) | 114 718 465 |
| Обязательные резервы в Банке России | - | - | - | - | - | 2 596 348 | - | - | 2 596 348 |
| Средства в кредитных организациях | 1 060 149 | 148 593 | - | - | 20 369 517 | 400 | - | - | 21 578 659 |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | - | 24 858 180 | - | 3 427 | - | 24 861 607 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 14 899 | - | - | 28 835 509 | 4 984 597 | 37 981 877 | - | 71 816 882 |
| Производные финансовые активы | - | 97 | - | - | 805 252 | - | - | (10 332) | 795 017 |
| Кредиты клиентам | 50 150 471 | 161 071 697 | 5 823 131 | 317 833 | - | - | 36 898 201 | (31 457 201) | 222 804 132 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 13 204 982 | - | - | - | - | 13 204 982 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | - | - | 5 946 504 | - | 5 946 504 |
| Основные средства | - | 932 | - | 23 131 | - | - | 15 549 155 | - | 15 573 218 |
| Прочие активы | 537 948 | 3 795 473 | 183 539 | 3 465 542 | 86 000 | 5 | 3 461 606 | (22 410) | 11 507 703 |
| Итого активы | 51 749 793 | 168 908 455 | 6 006 670 | 17 882 266 | 135 371 167 | 46 615 436 | 111 192 976 | (32 323 246) | 505 403 517 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 5 | - | 18 772 | 769 917 | - | - | (18 772) | 769 922 |
| Средства кредитных организаций | - | 1 911 161 | 295 717 | 6 986 763 | 7 168 365 | 14 855 | 11 587 759 | (6 594 931) | 21 369 689 |
| Средства клиентов | 74 522 775 | 181 763 400 | 67 877 357 | 4 310 498 | 25 939 | 130 414 | 1 398 247 | (885 189) | 329 143 441 |
| Выпущенные векселя | 187 009 | 43 495 | 30 759 | - | - | - | - | - | 261 263 |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | 42 813 315 | - | 42 813 315 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 1 009 037 | - | - | - | - | 1 009 037 |
| Прочие обязательства | 1 473 276 | 427 991 | 628 107 | 28 266 739 | 3 041 | 442 | 8 333 291 | (25 453 139) | 13 679 748 |
| Итого обязательства | 76 183 060 | 184 146 052 | 68 831 940 | 40 591 809 | 7 967 262 | 145 711 | 64 132 612 | (32 952 031) | 409 046 415 |

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлена ниже (неаудированные данные):

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Малый бизнес | Лизинговые операции | Финансовые услуги и рынки | Операции казначейства и операции по управлению ресурсами | Корпора- тивные инвестиции | Операции между сегментами | Итого |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 2 554 464 | 17 749 604 | 761 455 | 15 793 | - | - | 1 660 361 | (3 136 797) | 19 604 880 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 2 501 979 | - | - | - | - | 2 501 979 |
| Ценные бумаги | - | - | - | - | 2 712 851 | 117 147 | 1 853 864 | - | 4 683 862 |
| Средства в кредитных организациях | 1 | 83 282 | - | 17 041 | 2 867 532 | (1 437) | 256 373 | (16 744) | 3 206 048 |
| Межсегментные доходы | 2 739 574 | 6 440 345 | 2 548 857 | - | 127 888 | 25 783 239 | 12 604 348 | (50 244 251) | - |
| | 5 294 039 | 24 273 231 | 3 310 312 | 2 534 813 | 5 708 271 | 25 898 949 | 16 374 946 | (53 397 792) | 29 996 769 |
| Процентные расходы | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | (1 358 063) | (3 916 084) | (499 447) | (290 205) | (2 584) | - | (85 145) | 18 763 | (6 132 765) |
| Прочие заемные средства | - | - | - | (58 964) | - | - | - | - | (58 964) |
| Средства кредитных организаций | (19 060) | (13 459) | (47 443) | (534 209) | (158 205) | - | (32 081) | 496 052 | (308 405) |
| Выпущенные векселя | (3 225) | (72) | (1 128) | - | - | - | - | - | (4 425) |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | (4 138 121) | - | (4 138 121) |
| Обязательства по аренде | - | (246) | - | - | - | - | (107 193) | 246 | (107 193) |
| Межсегментные расходы | (1 931 258) | (9 747 560) | (455 736) | - | (4 059 572) | (24 579 241) | (9 470 884) | 50 244 251 | - |
| | (3 311 606) | (13 677 421) | (1 003 754) | (883 378) | (4 220 361) | (24 579 241) | (13 833 424) | 50 759 312 | (10 749 873) |
| Чистый процентный доход (расход) | 1 982 433 | 10 595 810 | 2 306 558 | 1 651 435 | 1 487 910 | 1 319 708 | 2 541 522 | (2 638 480) | 19 246 896 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 2 030 718 | (954 032) | 34 893 | (312 662) | 55 016 | 8 138 | 3 867 662 | - | 4 729 733 |
| Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 4 013 151 | 9 641 778 | 2 341 451 | 1 338 773 | 1 542 926 | 1 327 846 | 6 409 184 | (2 638 480) | 23 976 629 |
| Коммиссионные доходы | 1 814 233 | 2 735 048 | 5 775 672 | - | 131 372 | - | 27 382 | (254 021) | 10 229 686 |
| Коммиссионные расходы | (687 156) | (1 667 136) | (1 641 262) | (3 850) | (14 785) | - | (444 018) | 254 021 | (4 204 186) |
| Межсегментные коммиссионные доходы | 54 991 | 24 785 | 17 104 | - | 119 763 | 40 080 | - | (256 723) | - |
| Межсегментные коммиссионные расходы | (58 942) | (45 272) | (16 619) | - | (46 844) | (43 502) | (45 544) | 256 723 | - |
| Чистый коммиссионный доход (расход) | 1 123 126 | 1 047 425 | 4 134 895 | (3 850) | 189 506 | (3 422) | (462 180) | - | 6 025 500 |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами | - | 1 627 | - | - | (1 363 395) | (251) | 45 223 | - | (1 316 796) |
| Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости | - | - | - | - | - | - | 170 671 | - | 170 671 |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 35 539 | 171 024 | 36 499 | 3 199 | 414 265 | 121 362 | (320) | (6 409) | 775 159 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | - | - | - | - | 99 238 | - | - | - | 99 238 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности | - | - | - | - | - | - | (393 281) | - | (393 281) |
| Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов | 20 705 | 24 941 | (2 955) | 3 388 | - | - | (700) | - | 45 379 |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | - | - | - | - | - | - | (1 959) | - | (1 959) |
| Прочие доходы | 25 997 | 203 357 | 120 629 | 369 263 | 27 305 | - | (1 210 440) | 1 568 511 | 1 104 622 |
| | 82 241 | 400 949 | 154 173 | 375 850 | (822 587) | 121 111 | (1 390 806) | 1 562 102 | 483 033 |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы | (2 266 631) | (9 600 651) | (4 330 569) | (1 022 578) | (620 751) | (65 667) | (2 190 278) | 1 069 758 | (19 027 367) |
| Восстановление (создание) прочих резервов | 386 979 | (87 540) | (681) | (42 609) | 37 | - | 51 322 | - | 307 508 |
| | (1 879 652) | (9 688 191) | (4 331 250) | (1 065 187) | (620 714) | (65 667) | (2 138 956) | 1 069 758 | (18 719 859) |
| Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль | 3 338 866 | 1 401 961 | 2 299 269 | 645 586 | 289 131 | 1 379 868 | 2 417 242 | (6 620) | 11 765 303 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | (2 320 238) | - | (2 320 238) |
| Прибыль (убыток) за период | 3 338 866 | 1 401 961 | 2 299 269 | 645 586 | 289 131 | 1 379 868 | 97 004 | (6 620) | 9 445 065 |
| Выручка от операций с третьими сторонами | 4 368 698 | 20 569 561 | 6 537 127 | 2 534 813 | 4 348 360 | 115 459 | 3 843 203 | | 42 317 221 |
| Межсегментная выручка | 2 794 565 | 6 465 130 | 2 565 961 | - | 247 651 | 25 823 319 | 12 604 348 | | 50 500 974 |

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Малый бизнес | Лизинговые операции | Финансовые услуги и рынки | Операции казначейства и операции по управлению ресурсами | Корпора- тивные инвестиции | Операции между сегментами | Итого |
|---|---|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 4 125 606 | 16 426 081 | 665 641 | 193 998 | 33 | - | 712 204 | (884 637) | 21 238 926 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 899 983 | - | - | - | - | 899 983 |
| Ценные бумаги | - | - | - | - | 3 148 232 | 260 155 | 2 126 123 | - | 5 534 510 |
| Средства в кредитных организациях | 1 | 311 | - | 11 751 | 1 284 836 | 658 | 332 901 | (11 688) | 1 618 770 |
| Межсегментные доходы | 2 404 846 | 7 636 137 | 2 533 964 | - | 198 646 | 27 276 916 | 13 719 542 | (53 770 051) | - |
| | 6 530 453 | 24 062 529 | 3 199 605 | 1 105 732 | 4 631 747 | 27 537 729 | 16 890 770 | (54 666 376) | 29 292 189 |
| Процентные расходы | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | (1 495 015) | (5 039 542) | (547 105) | (91 534) | (79 760) | - | (13 403) | 15 382 | (7 250 977) |
| Прочие заемные средства | - | (4 465) | - | - | - | - | - | - | (4 465) |
| Средства кредитных организаций | (6 329) | (5 265) | (21 102) | (971 007) | (222 330) | (1) | (36 364) | 745 691 | (516 707) |
| Выпущенные векселя | (21 982) | (462) | (15) | - | - | - | - | - | (22 459) |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | (4 695 914) | - | (4 695 914) |
| Обязательства по аренде | - | - | - | - | - | - | (134 215) | - | (134 215) |
| Межсегментные расходы | (2 731 070) | (9 853 834) | (412 853) | - | (3 601 625) | (26 754 175) | (10 416 494) | 53 770 051 | - |
| | (4 254 396) | (14 903 568) | (981 075) | (1 062 541) | (3 903 715) | (26 754 176) | (15 296 390) | 54 531 124 | (12 624 737) |
| Чистый процентный доход (расход) | 2 276 057 | 9 158 961 | 2 218 530 | 43 191 | 728 032 | 783 553 | 1 594 380 | (135 252) | 16 667 452 |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (2 518 204) | (4 087 241) | (151 183) | (18 382) | (77 777) | 2 943 | 90 984 | - | (6 758 860) |
| Чистый процентный (расход) дохода после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (242 147) | 5 071 720 | 2 067 347 | 24 809 | 650 255 | 786 496 | 1 685 364 | (135 252) | 9 908 592 |
| Комиссионные доходы | 1 347 737 | 2 386 661 | 4 716 003 | (139) | 141 004 | - | 25 262 | (220 266) | 8 396 262 |
| Комиссионные расходы | (396 472) | (1 265 360) | (1 395 189) | (1 653) | (33 337) | - | (417 453) | 220 266 | (3 289 198) |
| Межсегментные комиссионные доходы | 28 263 | 30 476 | 16 188 | - | 76 066 | - | - | (150 993) | - |
| Межсегментные комиссионные расходы | (27 022) | (30 948) | (17 552) | - | (41 675) | - | (33 796) | 150 993 | - |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 952 506 | 1 120 829 | 3 319 450 | (1 792) | 142 058 | - | (425 987) | - | 5 107 064 |
| Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами | - | - | - | - | (1 166 251) | - | 489 772 | - | (676 479) |
| Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости | - | - | - | - | - | - | (97 529) | - | (97 529) |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 14 713 | 669 150 | 18 845 | 50 698 | (640 001) | 389 269 | 5 945 | 3 570 | 512 189 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | - | (9 655) | - | - | 50 581 | - | - | - | 40 926 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности | - | - | - | - | - | - | (471 664) | - | (471 664) |
| Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов | 16 742 | (6 250) | (10 047) | 84 254 | - | - | - | - | 84 699 |
| Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | - | - | - | - | - | - | (1 104 733) | - | (1 104 733) |
| Прочие доходы | 382 410 | (5 570) | 149 899 | 324 933 | 82 792 | - | 1 160 109 | (849 551) | 1 245 022 |
| | 413 865 | 647 675 | 158 697 | 459 885 | (1 672 879) | 389 269 | (18 100) | (845 981) | (467 569) |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы | (1 786 549) | (8 564 368) | (3 471 650) | (367 501) | (566 069) | (53 060) | (1 540 334) | 958 771 | (15 390 760) |
| (Создание) восстановление прочих резервов | (129 108) | (68 632) | (1 767) | (55 806) | (837) | - | (92 878) | - | (349 028) |
| | (1 915 657) | (8 633 000) | (3 473 417) | (423 307) | (566 906) | (53 060) | (1 633 212) | 958 771 | (15 739 788) |
| (Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль | (791 433) | (1 792 776) | 2 072 077 | 59 595 | (1 447 472) | 1 122 705 | (391 935) | (22 462) | (1 191 701) |
| Возмещение по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | 331 976 | - | 331 976 |
| (Убыток) прибыль за период | (791 433) | (1 792 776) | 2 072 077 | 59 595 | (1 447 472) | 1 122 705 | (59 959) | (22 462) | (859 725) |
| Выручка от операций с третьими сторонами | 5 473 344 | 18 813 053 | 5 381 644 | 1 105 593 | 3 407 854 | 260 813 | 3 686 262 | - | 38 128 563 |
| Межсегментная выручка | 2 433 109 | 7 666 613 | 2 550 152 | - | 274 712 | 27 276 916 | 13 719 542 | - | 53 921 044 |

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлена ниже (неаудированные данные):

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Малый бизнес | Лизинговые операции | Финансовые услуги и рынки | Операции казначейства и операции по управлению ресурсами | Корпора- тивные инвестиции | Операции между сегментами | Итого |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 579 652 | 6 507 847 | 303 427 | - | - | - | 660 540 | (1 472 451) | 6 579 015 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 1 025 044 | - | - | - | - | 1 025 044 |
| Ценные бумаги | - | - | - | - | 1 118 416 | 18 636 | 706 665 | - | 1 843 717 |
| Средства в кредитных организациях | - | 32 897 | - | 5 578 | 1 163 118 | (514) | (66 688) | (7 030) | 1 127 361 |
| Межсегментные доходы | 999 014 | 2 200 583 | 987 234 | - | 37 433 | 9 275 843 | 4 736 350 | (18 236 457) | - |
| | 1 578 666 | 8 741 327 | 1 290 661 | 1 030 622 | 2 318 967 | 9 293 965 | 6 036 867 | (19 715 938) | 10 575 137 |
| Процентные расходы | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | (479 773) | (1 283 793) | (179 127) | (99 246) | (1 298) | - | (71 271) | 7 375 | (2 107 133) |
| Прочие заемные средства | - | - | - | (20 258) | - | - | - | - | (20 258) |
| Средства кредитных организаций | (6 782) | (5 676) | (19 390) | (216 837) | (60 414) | - | (10 824) | 197 960 | (121 963) |
| Выпущенные векселя | (691) | (40) | (385) | - | - | - | - | - | (1 116) |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | (1 434 617) | - | (1 434 617) |
| Обязательства по аренде | - | (246) | - | - | - | - | (33 613) | 45 | (33 814) |
| Межсегментные расходы | (810 197) | (3 493 962) | (193 722) | - | (1 527 498) | (8 998 303) | (3 212 775) | 18 236 457 | - |
| | (1 297 443) | (4 783 717) | (392 624) | (336 341) | (1 589 210) | (8 998 303) | (4 763 100) | 18 441 837 | (3 718 901) |
| Чистый процентный доход (расход) | 281 223 | 3 957 610 | 898 037 | 694 281 | 729 757 | 295 662 | 1 273 767 | (1 274 101) | 6 856 236 |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (3 017 656) | (429 507) | (13 467) | (138 377) | 3 533 | 1 134 | 3 585 142 | - | (9 198) |
| Чистый процентный (расход) доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (2 736 433) | 3 528 103 | 884 570 | 555 904 | 733 290 | 296 796 | 4 858 909 | (1 274 101) | 6 847 038 |
| Коммиссионные доходы | 636 829 | 952 552 | 2 155 963 | - | 43 271 | - | 12 536 | (86 210) | 3 714 941 |
| Коммиссионные расходы | (250 718) | (671 741) | (611 540) | (2 667) | (4 858) | - | (154 865) | 88 283 | (1 608 106) |
| Межсегментные коммиссионные доходы | 26 607 | 8 363 | 15 023 | - | 44 588 | 13 900 | - | (108 481) | - |
| Межсегментные коммиссионные расходы | (26 507) | (28 674) | (5 944) | - | (15 903) | (19 332) | (12 121) | 108 481 | - |
| Чистый коммиссионный доход (расход) | 386 211 | 260 500 | 1 553 502 | (2 667) | 67 098 | (5 432) | (154 450) | 2 073 | 2 106 835 |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами | - | 594 | - | - | (749 281) | - | 42 877 | - | (705 810) |
| Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости | - | - | - | - | - | - | 26 234 | - | 26 234 |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 13 289 | 92 079 | 11 586 | (212) | 139 260 | 75 128 | (14) | (3 006) | 328 110 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | - | - | - | - | 21 206 | - | - | - | 21 206 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности | - | - | - | - | - | - | (243 281) | - | (243 281) |
| Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов | (40) | 12 962 | 48 | (45 589) | - | - | - | - | (32 619) |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | - | - | - | - | - | - | (1 959) | - | (1 959) |
| Прочие доходы | (1 800) | 88 027 | 46 741 | 178 327 | 25 621 | - | (730 757) | 805 504 | 411 663 |
| | 11 449 | 193 662 | 58 375 | 132 526 | (563 194) | 75 128 | (906 900) | 802 498 | (196 456) |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы | (697 726) | (3 367 870) | (1 557 405) | (355 632) | (239 873) | (22 405) | (1 068 992) | 465 995 | (6 843 908) |
| (Создание) восстановление прочих резервов | (159 076) | (54 111) | 27 144 | (28 265) | (11) | - | 3 510 | - | (210 809) |
| | (856 802) | (3 421 981) | (1 530 261) | (383 897) | (239 884) | (22 405) | (1 065 482) | 465 995 | (7 054 717) |
| Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль | (3 195 575) | 560 284 | 966 186 | 301 866 | (2 690) | 344 087 | 2 732 077 | (3 535) | 1 702 700 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | (324 720) | - | (324 720) |
| Прибыль (убыток) за период | (3 195 575) | 560 284 | 966 186 | 301 866 | (2 690) | 344 087 | 2 407 357 | (3 535) | 1 377 980 |
| Выручка от операций с третьими сторонами | 1 216 481 | 7 493 890 | 2 459 390 | 1 030 622 | 1 575 524 | 18 122 | 1 355 930 | | 15 149 959 |
| Межсегментная выручка | 1 025 621 | 2 208 946 | 1 002 257 | - | 82 021 | 9 289 743 | 4 736 350 | | 18 344 938 |

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Малый бизнес | Лизинговые операции | Финансовые услуги и рынки | Операции казначейства и операции по управлению ресурсами | Корпора- тивные инвестиции | Операции между сегментами | Итого |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 1 171 747 | 5 653 668 | 202 159 | 21 309 | - | - | (608 093) | 530 493 | 6 971 283 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | - | 670 825 | - | - | - | - | 670 825 |
| Ценные бумаги | - | - | - | - | 920 622 | 84 308 | 659 471 | - | 1 664 401 |
| Средства в кредитных организациях | 1 | 68 | - | 10 192 | 496 271 | (283) | 109 952 | (10 097) | 606 104 |
| Межсегментные доходы | 772 653 | 2 498 242 | 824 519 | - | 49 064 | 8 575 737 | 4 088 127 | (16 808 342) | - |
| | 1 944 401 | 8 151 978 | 1 026 678 | 702 326 | 1 465 957 | 8 659 762 | 4 249 457 | (16 287 946) | 9 912 613 |
| Процентные расходы | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | (450 694) | (1 595 902) | (152 380) | (72 172) | (19 424) | - | (2 072) | 11 267 | (2 281 377) |
| Прочие заемные средства | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Средства кредитных организаций | (2 684) | (1 706) | (8 124) | (284 892) | (37 330) | (1) | (12 913) | 68 628 | (279 022) |
| Выпущенные векселя | (534) | (166) | (9) | - | - | - | - | - | (709) |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | - | - | - | - | (1 470 908) | - | (1 470 908) |
| Обязательства по аренде | - | - | - | - | - | - | (45 261) | - | (45 261) |
| Межсегментные расходы | (797 768) | (3 221 937) | (116 576) | - | (1 194 265) | (8 311 588) | (3 166 208) | 16 808 342 | - |
| | (1 251 680) | (4 819 710) | (277 089) | (357 064) | (1 251 019) | (8 311 589) | (4 697 362) | 16 888 237 | (4 077 276) |
| Чистый процентный доход (расход) | 692 721 | 3 332 268 | 749 589 | 345 262 | 214 938 | 348 173 | (447 905) | 600 291 | 5 835 337 |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (780 714) | (548 179) | 152 340 | (12 390) | 20 484 | 3 131 | 55 429 | - | (1 109 899) |
| Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (87 993) | 2 784 089 | 901 929 | 332 872 | 235 422 | 351 304 | (392 476) | 600 291 | 4 725 438 |
| Комиссионные доходы | 538 127 | 876 881 | 1 828 352 | (189) | 48 891 | - | 8 646 | (86 071) | 3 214 637 |
| Комиссионные расходы | (170 736) | (505 702) | (516 705) | (546) | (10 199) | - | (152 503) | 86 071 | (1 270 320) |
| Межсегментные комиссионные доходы | 7 504 | 12 675 | 9 650 | - | 23 360 | - | - | (53 189) | - |
| Межсегментные комиссионные расходы | (10 586) | (9 974) | (5 719) | - | (16 369) | - | (10 541) | 53 189 | - |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 364 309 | 373 880 | 1 315 578 | (735) | 45 683 | - | (154 398) | - | 1 944 317 |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами | - | - | - | - | 108 955 | - | 128 152 | - | 237 107 |
| Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости | - | - | - | - | - | - | (100 943) | - | (100 943) |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | (20 390) | 295 854 | 10 088 | 25 047 | 537 369 | 81 113 | 217 | 2 829 | 932 127 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | - | (9 655) | - | - | 34 598 | - | - | - | 24 943 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности | - | - | - | - | - | - | (97 955) | - | (97 955) |
| Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов | 5 409 | (1 684) | (5 606) | 79 543 | - | - | - | - | 77 662 |
| Убыток от досрочного погашения займов, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | - | - | - | - | - | - | (1 104 733) | - | (1 104 733) |
| Прочие доходы | 66 473 | 2 829 | 37 092 | 182 380 | 68 102 | - | 1 109 458 | (940 000) | 526 334 |
| | 51 492 | 287 344 | 41 574 | 286 970 | 749 024 | 81 113 | (65 804) | (937 171) | 494 542 |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы | (568 868) | (2 636 913) | (1 182 207) | (263 450) | (170 904) | (15 526) | (528 825) | 318 005 | (5 048 688) |
| Восстановление (создание) прочих резервов | (93 427) | (56 176) | 2 048 | (62 347) | (565) | - | (87 757) | - | (298 224) |
| | (662 295) | (2 693 089) | (1 180 159) | (325 797) | (171 469) | (15 526) | (616 582) | 318 005 | (5 346 912) |
| (Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль | (334 487) | 752 224 | 1 078 922 | 293 310 | 858 660 | 416 891 | (1 229 260) | (18 875) | 1 817 385 |
| Возмещение по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | (285 703) | - | (285 703) |
| | (334 487) | 752 224 | 1 078 922 | 293 310 | 858 660 | 416 891 | (1 514 963) | (18 875) | 1 531 682 |
| (Убыток) прибыль за период | 1 709 875 | 6 530 617 | 2 030 511 | 702 137 | 1 574 739 | 84 025 | 298 128 | - | 12 930 032 |
| Выручка от операций с третьими сторонами | 780 157 | 2 510 917 | 834 169 | - | 72 424 | 8 575 737 | 4 088 127 | - | 16 861 531 |

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлен ниже (неаудированные данные):

| | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Малый бизнес</i> | <i>Лизинговые операции</i> | <i>Финансовые услуги и рынки</i> | <i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i> | <i>Корпора- тивные инвестиции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| Комиссионные доходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | 513 122 | 1 925 119 | 3 738 947 | - | 49 117 | - | - | (854) | 6 225 451 |
| Кассовые операции | 643 027 | 232 247 | 1 268 537 | - | 145 | - | - | - | 2 143 956 |
| Операции с гарантиями и аккредитивами | 513 450 | 8 449 | 491 786 | - | 185 | - | - | - | 1 013 870 |
| Валютообменные операции | 144 630 | 4 187 | 261 781 | - | 79 218 | - | 167 | (6) | 489 977 |
| Вознаграждения по страхованию | - | 435 846 | 13 965 | - | - | - | - | (243 841) | 205 970 |
| Операции с ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | 27 215 | (10 004) | 17 211 |
| Прочее | 4 | 129 200 | 656 | - | 2 707 | - | - | 684 | 133 251 |
| Итого комиссионные доходы | 1 814 233 | 2 735 048 | 5 775 672 | - | 131 372 | - | 27 382 | (254 021) | 10 229 686 |
| Комиссионные расходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | (444 917) | (889 040) | (1 328 135) | (3 850) | (1) | - | (7 951) | 10 921 | (2 662 973) |
| Кассовые операции | (48 770) | (144 493) | (83 010) | - | - | - | - | - | (276 273) |
| Программы лояльности | (7) | (610 101) | (2 028) | - | - | - | - | - | (612 136) |
| Операции по доверительному управлению | - | - | - | - | - | - | (167 257) | - | (167 257) |
| Валютообменные операции | - | - | - | - | (14 332) | - | - | - | (14 332) |
| Операции с ценными бумагами | - | (5 807) | - | - | - | - | (24 706) | - | (30 513) |
| Услуги коллекторских агентств | - | (4 177) | - | - | - | - | - | - | (4 177) |
| Прочее | (193 462) | (13 518) | (228 089) | - | (452) | - | (244 104) | 243 100 | (436 525) |
| Итого комиссионные расходы | (687 156) | (1 667 136) | (1 641 262) | (3 850) | (14 785) | - | (444 018) | 254 021 | (4 204 186) |
| Чистый комиссионный доход | 1 127 077 | 1 067 912 | 4 134 410 | (3 850) | 116 587 | - | (416 636) | - | 6 025 500 |

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлен ниже (неаудированные данные):

| | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Малый бизнес</i> | <i>Лизинговые операции</i> | <i>Финансовые услуги и рынки</i> | <i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i> | <i>Корпора- тивные инвестиции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| Комиссионные доходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | 448 060 | 1 729 761 | 3 295 181 | (189) | 43 484 | - | - | (2 687) | 5 513 610 |
| Кассовые операции | 340 020 | 216 923 | 982 623 | - | 67 | - | - | - | 1 539 633 |
| Валютообменные операции | 122 911 | 4 783 | 206 457 | 50 | 95 086 | - | 248 | - | 429 535 |
| Вознаграждения по страхованию | 518 | 333 563 | 21 777 | - | - | - | - | (217 579) | 138 279 |
| Операции с гарантиями и аккредитивами | 433 931 | 7 138 | 209 822 | - | 177 | - | - | - | 651 068 |
| Операции с ценными бумагами | 2 279 | - | - | - | - | - | 25 014 | - | 27 293 |
| Прочее | 18 | 94 493 | 143 | - | 2 190 | - | - | - | 96 844 |
| Итого комиссионные доходы | 1 347 737 | 2 386 661 | 4 716 003 | (139) | 141 004 | - | 25 262 | (220 266) | 8 396 262 |
| Комиссионные расходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | (235 313) | (764 914) | (1 313 710) | (1 653) | (1) | - | (7 688) | 2 687 | (2 320 592) |
| Кассовые операции | (28 322) | (152 800) | (67 718) | - | - | - | - | - | (248 840) |
| Программы лояльности | (2 122) | (339 830) | (1 385) | - | - | - | - | - | (343 337) |
| Операции по доверительному управлению | - | - | - | - | - | - | (169 686) | - | (169 686) |
| Валютообменные операции | - | - | - | - | (32 173) | - | - | - | (32 173) |
| Операции с ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | (22 309) | - | (22 309) |
| Услуги коллекторских агентств | - | (6 802) | - | - | - | - | - | - | (6 802) |
| Прочее | (130 715) | (1 014) | (12 376) | - | (1 163) | - | (217 770) | 217 579 | (145 459) |
| Итого комиссионные расходы | (396 472) | (1 265 360) | (1 395 189) | (1 653) | (33 337) | - | (417 453) | 220 266 | (3 289 198) |
| Чистый комиссионный доход | 951 265 | 1 121 301 | 3 320 814 | (1 792) | 107 667 | - | (392 191) | - | 5 107 064 |

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлен ниже (неаудированные данные):

| | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Малый бизнес</i> | <i>Лизинговые операции</i> | <i>Финансовые услуги и рынки</i> | <i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i> | <i>Корпора- тивные инвестиции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| Комиссионные доходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | 189 610 | 664 690 | 1 376 543 | - | 16 985 | - | - | 106 | 2 247 934 |
| Кассовые операции | 222 556 | 79 265 | 494 362 | - | 142 | - | - | - | 796 325 |
| Операции с гарантиями и аккредитивами | 172 997 | 2 689 | 189 801 | - | 31 | - | - | 2 073 | 367 591 |
| Валютообменные операции | 51 663 | 1 742 | 89 795 | - | 24 609 | - | 76 | (2) | 167 883 |
| Вознаграждения по страхованию | - | 162 835 | 5 169 | - | - | - | - | (83 120) | 84 884 |
| Операции с ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | 12 460 | (5 999) | 6 461 |
| Прочее | 3 | 41 331 | 293 | - | 1 504 | - | - | 732 | 43 863 |
| Итого комиссионные доходы | 636 829 | 952 552 | 2 155 963 | - | 43 271 | - | 12 536 | (86 210) | 3 714 941 |
| Комиссионные расходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | (171 356) | (331 461) | (488 671) | (2 667) | (1) | - | (3 243) | 5 904 | (991 495) |
| Кассовые операции | (18 551) | (51 108) | (33 614) | - | - | - | - | - | (103 273) |
| Программы лояльности | (7) | (280 724) | (1 028) | - | - | - | - | - | (281 759) |
| Операции по доверительному управлению | - | - | - | - | - | - | (56 560) | - | (56 560) |
| Валютообменные операции | - | - | - | - | (4 617) | - | - | - | (4 617) |
| Операции с ценными бумагами | - | (1 969) | - | - | - | - | (11 843) | - | (13 812) |
| Услуги коллекторских агентств | - | (1 217) | - | - | - | - | - | - | (1 217) |
| Прочее | (60 804) | (5 262) | (88 227) | - | (240) | - | (83 219) | 82 379 | (155 373) |
| Итого комиссионные расходы | (250 718) | (671 741) | (611 540) | (2 667) | (4 858) | - | (154 865) | 88 283 | (1 608 106) |
| Чистый комиссионный доход | 386 111 | 280 811 | 1 544 423 | (2 667) | 38 413 | - | (142 329) | 2 073 | 2 106 835 |

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлен ниже (неаудированные данные):

| | <i>Корпоративные банковские операции</i> | <i>Розничные банковские операции</i> | <i>Малый бизнес</i> | <i>Лизинговые операции</i> | <i>Финансовые услуги и рынки</i> | <i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i> | <i>Корпора- тивные инвестиции</i> | <i>Операции между сегментами</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|--------------------|
| Комиссионные доходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | 171 049 | 634 097 | 1 276 427 | (189) | 15 407 | - | - | (1 754) | 2 095 037 |
| Кассовые операции | 139 956 | 78 946 | 365 386 | - | 40 | - | - | - | 584 328 |
| Валютообменные операции | 43 739 | 1 871 | 77 549 | - | 33 036 | - | 24 | - | 156 219 |
| Вознаграждения по страхованию | - | 126 039 | 4 112 | - | - | - | - | (84 317) | 45 834 |
| Операции с гарантиями и аккредитивами | 182 810 | 2 951 | 104 825 | - | 176 | - | - | - | 290 762 |
| Операции с ценными бумагами | 569 | - | - | - | - | - | 8 622 | - | 9 191 |
| Прочее | 4 | 32 977 | 53 | - | 232 | - | - | - | 33 266 |
| Итого комиссионные доходы | 538 127 | 876 881 | 1 828 352 | (189) | 48 891 | - | 8 646 | (86 071) | 3 214 637 |
| Комиссионные расходы | | | | | | | | | |
| Расчетные операции | (104 513) | (309 773) | (486 793) | (546) | (1) | - | (2 922) | 1 754 | (902 794) |
| Кассовые операции | (12 350) | (54 066) | (25 818) | - | - | - | - | - | (92 234) |
| Программы лояльности | - | (139 176) | (398) | - | - | - | - | - | (139 574) |
| Операции по доверительному управлению | - | - | - | - | - | - | (57 175) | - | (57 175) |
| Валютообменные операции | - | - | - | - | (9 329) | - | - | - | (9 329) |
| Операции с ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | (8 015) | - | (8 015) |
| Услуги коллекторских агентств | - | (1 673) | - | - | - | - | - | - | (1 673) |
| Прочее | (53 873) | (1 014) | (3 696) | - | (869) | - | (84 391) | 84 317 | (59 526) |
| Итого комиссионные расходы | (170 736) | (505 702) | (516 705) | (546) | (10 199) | - | (152 503) | 86 071 | (1 270 320) |
| Чистый комиссионный доход | 367 391 | 371 179 | 1 311 647 | (735) | 38 692 | - | (143 857) | - | 1 944 317 |

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|---|----------------------|
| Наличные денежные средства | 17 229 044 | 24 491 461 |
| Остатки средств на текущих счетах в Банке России | 9 247 707 | 12 303 207 |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях | | |
| Кредитный рейтинг АА- и АА | 757 829 | 1 216 647 |
| Кредитный рейтинг А- | 95 055 | 49 946 |
| Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+ | 984 917 | 737 030 |
| Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+ | 86 639 | 67 020 |
| Кредитный рейтинг В- и В+ | 9 445 | 330 000 |
| Без кредитного рейтинга | 714 016 | 884 274 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | | |
| Кредитный рейтинг АА | 194 686 | 212 394 |
| Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ | 13 979 622 | 12 733 094 |
| Кредитный рейтинг ВВ и ВВ+ | 4 006 402 | 6 280 621 |
| Кредитный рейтинг В+ | - | 11 241 082 |
| Без кредитного рейтинга | - | 1 358 911 |
| Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней | - | 30 003 443 |
| Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней | | |
| Кредитный рейтинг ВВВ | 39 296 865 | 12 597 625 |
| Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж | | |
| Кредитный рейтинг ВВВ | 450 327 | 367 509 |
| Без кредитного рейтинга | 52 766 | 42 382 |
| | 87 105 320 | 114 916 646 |
| Резерв под кредитные убытки | (9 975) | (235 181) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 87 095 345 | 114 681 465 |

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Банка нет контрагентов, за исключением фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2020 года – два контрагента, за исключением Банка России и фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года – 21 376 733 тыс. руб. или 18,6% от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 30 сентября 2021 года справедливая стоимость ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций, корпоративных облигаций и паев, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 41 340 318 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 13 156 240 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2020 года | | |
|---|--|----------------|-------------------|----------------------|----------------|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
| Валовая балансовая стоимость | 69 734 163 | 142 113 | 69 876 276 | 90 322 509 | 102 676 | 90 425 185 |
| Резерв под кредитные убытки | (9 969) | (6) | (9 975) | (235 086) | (95) | (235 181) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 69 724 194 | 142 107 | 69 866 301 | 90 087 423 | 102 581 | 90 190 004 |

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

| <i>Группа</i> | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|----------------------------|--|--|-----------------------------|
| | | | |
| Минимальный кредитный риск | 547 757 | | 751 480 |
| Низкий кредитный риск | 5 | | 49 991 |
| Средний кредитный риск | 166 254 | | 82 803 |
| Итого | 714 016 | | 884 274 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки средств на счетах срочных депозитов в кредитных организациях, размещенных на срок до 90 дней, без кредитного рейтинга в размере 1 358 911 тыс. руб. относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 235 086 | 95 | 235 181 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (225 117) | (89) | (225 206) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 9 969 | 6 | 9 975 |

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 105 959 | 52 | 106 011 |
| Создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | 77 295 | 26 | 77 321 |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 183 254 | 78 | 183 332 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | |
|---|-----------------|-----------------|---------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 40 891 | 9 | 40 900 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (30 922) | (3) | (30 925) |
| На 30 сентября | 9 969 | 6 | 9 975 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 139 504 | 132 | 139 636 |
| Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки | 43 750 | (54) | 43 696 |
| На 30 сентября | 183 254 | 78 | 183 332 |

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|---|--|-----------------------------|
| Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты | | |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | 4 469 983 | 1 512 351 |
| Кредитный рейтинг BB- и BB | 256 468 | 594 164 |
| Без кредитного рейтинга | 5 193 | 3 674 966 |
| Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней | | |
| Кредитный рейтинг BBB | 9 171 260 | 15 816 202 |
| | 13 902 904 | 21 597 683 |
| Резерв под кредитные убытки | (8 233) | (17 064) |
| Средства в кредитных организациях | 13 894 671 | 21 580 619 |

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Банка нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2020 года – нет контрагентов, за исключением фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 30 сентября 2021 года справедливая стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 9 810 254 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – КСУ (клиринговых сертификатов участия) и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 17 053 899 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | <i>31 декабря 2020 года</i> | | |
|--|--|-----------------|-------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| Валовая балансовая стоимость | 13 900 426 | 2 478 | 13 902 904 | 21 595 202 | 2 481 | 21 597 683 |
| Резерв под кредитные убытки | (5 755) | (2 478) | (8 233) | (14 583) | (2 481) | (17 064) |
| Итого средства в кредитных организациях | 13 894 671 | - | 13 894 671 | 21 580 619 | - | 21 580 619 |

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|----------------------------|--|-----------------------------|
| <i>Группа</i> | | |
| Минимальный кредитный риск | 400 | 3 667 841 |
| Низкий кредитный риск | - | 400 |
| Средний кредитный риск | 2 312 | 4 244 |
| Дефолтные активы | 2 481 | 2 481 |
| Итого | 5 193 | 3 674 966 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 14 583 | - | 2 481 | 17 064 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (8 828) | - | (3) | (8 831) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 5 755 | - | 2 478 | 8 233 |
| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | |
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 54 196 | - | 2 477 | 56 673 |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (48 850) | - | 4 | (48 846) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 5 346 | - | 2 481 | 7 827 |
| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 8 671 | - | 2 477 | 11 148 |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (2 916) | - | 1 | (2 915) |
| На 30 сентября | 5 755 | - | 2 478 | 8 233 |
| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 11 846 | - | 2 481 | 14 327 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (6 500) | - | - | (6 500) |
| На 30 сентября | 5 346 | - | 2 481 | 7 827 |

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|----------------------|
| Заложенные по договорам РЕПО | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 404 316 | 1 359 655 |
| Корпоративные облигации | | |
| Кредитный рейтинг BBB- и BBB | 2 343 782 | - |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | - | 815 851 |
| Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО | 2 748 098 | 2 175 506 |
| Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 16) | | |
| Корпоративные облигации | | |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | - | - |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | 353 149 | 281 340 |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | 1 085 399 | - |
| Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ | 1 438 548 | 281 340 |
| Итого торговые ценные бумаги, обремененные залогом | 4 186 646 | 2 456 846 |
| Не обремененные залогом | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 18 141 408 | 5 916 714 |
| Корпоративные облигации | | |
| Кредитный рейтинг BBB- и BBB | 9 857 457 | 5 793 470 |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | 4 388 861 | 2 309 070 |
| Кредитный рейтинг B и B+ | 423 228 | 211 920 |
| Без кредитного рейтинга | 1 863 992 | 153 653 |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | 9 401 667 | 2 656 479 |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | 6 524 393 | - |
| Кредитный рейтинг B+ | - | 299 846 |
| Облигации иностранных государств | | |
| Кредитный рейтинг BBB | 4 759 199 | 5 055 773 |
| Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом | 55 360 205 | 22 396 925 |
| Корпоративные акции | | |
| Без кредитного рейтинга | 7 836 | 7 836 |
| Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом | 7 836 | 7 836 |
| Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом | 55 368 041 | 22 404 761 |
| Итого долговые торговые ценные бумаги | 59 546 851 | 24 853 771 |
| Итого долевые торговые ценные бумаги | 7 836 | 7 836 |
| Итого торговые ценные бумаги | 59 554 687 | 24 861 607 |

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 30 сентября 2021 года ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 44 336 429 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 17 957 890 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 сентября 2021 года корпоративные облигации на сумму 1 863 992 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск (31 декабря 2020 года – корпоративные облигации на сумму 153 653 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск). Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным под обеспечение ценными бумагами, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 14). По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 2 595 182 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 2 077 490 тыс. руб.).

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|----------------------|
| Заложенные по договорам репо | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| Корпоративные облигации | 2 852 967 | - |
| Корпоративные еврооблигации | 244 596 | 5 942 834 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 4 716 522 | 6 208 343 |
| Корпоративные еврооблигации | 1 692 043 | 2 766 553 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 9 506 128 | 14 917 730 |
| Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 16) | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| Корпоративные облигации | 50 715 | 5 951 447 |
| Корпоративные еврооблигации | 6 812 040 | 3 286 711 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Корпоративные облигации | 1 491 541 | 1 937 553 |
| Корпоративные еврооблигации | 5 109 486 | - |
| Региональные и муниципальные облигации | 372 603 | 372 844 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ | 13 836 385 | 11 548 555 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом | 23 342 513 | 26 466 285 |
| Не обремененные залогом | | |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты | 1 375 274 | 1 375 274 |
| Корпоративные акции | 14 899 | 14 899 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | |
| Корпоративные облигации | 14 167 670 | 16 764 751 |
| Корпоративные еврооблигации | 4 153 036 | 9 645 457 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | 19 014 596 | - |
| Корпоративные облигации | 957 123 | 4 779 633 |
| Корпоративные еврооблигации | 2 773 429 | 12 770 583 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом | 42 456 027 | 45 350 597 |
| Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 28 281 024 | 41 591 200 |
| Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 36 127 343 | 28 835 509 |
| Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 1 390 173 | 1 390 173 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги | 65 798 540 | 71 816 882 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года корпоративные еврооблигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 55 489 440 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – корпоративные еврооблигации, еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 58 183 893 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату Ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2020 года | |
|---|--|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | | | | |
| Корпоративные облигации | | | | |
| Кредитный рейтинг BBB- и BBB | 14 394 723 | 14 394 723 | 12 700 709 | 12 700 709 |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | 2 700 104 | 2 700 104 | 9 518 538 | 9 518 538 |
| Корпоративные еврооблигации | | | | |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | 7 912 981 | 7 912 981 | 14 341 495 | 14 341 495 |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | 2 935 338 | 2 935 338 | 3 957 084 | 3 957 084 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 27 943 146 | 27 943 146 | 40 517 826 | 40 517 826 |
| Резерв под кредитные убытки | (89 387) | (89 387) | (91 372) | (91 372) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости | 427 265 | 427 265 | 1 164 746 | 1 164 746 |
| Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА | 28 281 024 | 28 281 024 | 41 591 200 | 41 591 200 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| ОФЗ и еврооблигации РФ | | | | |
| Кредитный рейтинг BBB | 23 734 707 | 23 734 707 | 6 209 220 | 6 209 220 |
| Корпоративные облигации | | | | |
| Кредитный рейтинг BBB- и BBB | 2 170 926 | 2 170 926 | 4 666 181 | 4 666 181 |
| Кредитный рейтинг BB- и BB+ | 285 170 | 285 170 | 2 063 188 | 2 063 188 |
| Корпоративные еврооблигации | | | | |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | 8 848 278 | 8 848 278 | 9 280 480 | 9 280 480 |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | 750 890 | 750 890 | 6 315 045 | 6 315 045 |
| Региональные и муниципальные облигации | | | | |
| Кредитный рейтинг BBB- | 274 337 | 274 337 | 275 290 | 275 290 |
| Без кредитного рейтинга | 99 059 | 99 059 | 99 098 | 99 098 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 36 163 367 | 36 163 367 | 28 908 502 | 28 908 502 |
| Резерв под кредитные убытки | (36 024) | (36 024) | (72 993) | (72 993) |
| Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 36 127 343 | 36 127 343 | 28 835 509 | 28 835 509 |
| Итого долговые инвестиционные ценные бумаги | 64 408 367 | 64 408 367 | 70 426 709 | 70 426 709 |

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

Все долговые финансовые активы, представленные в таблице выше, отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на 30 сентября 2021 года региональные и муниципальные облигации без кредитного рейтинга в размере 99 059 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 99 098 тыс. руб.) относятся к группе с низким кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 91 372 | - | - | 91 372 |
| Покупка (неаудированные данные) | 36 615 | - | - | 36 615 |
| Продажа (неаудированные данные) | (35 951) | - | - | (35 951) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (2 649) | - | - | (2 649) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 89 387 | - | - | 89 387 |

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 126 188 | - | - | 126 188 |
| Покупка (неаудированные данные) | 29 647 | - | - | 29 647 |
| Продажа (неаудированные данные) | (20 041) | - | - | (20 041) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (14 130) | - | - | (14 130) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 121 664 | - | - | 121 664 |

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 22 873 818 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к снижению ОКУ на 35 951 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 12 541 884 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к снижению ОКУ на 20 041 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 10 178 831 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 36 615 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 9 653 815 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 29 647 тыс. руб.).

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 64 017 | - | - | 64 017 |
| Покупка | 31 884 | - | - | 31 884 |
| Продажа | (18 064) | - | - | (18 064) |
| Создание резерва под кредитные убытки | 11 550 | - | - | 11 550 |
| На 30 сентября | 89 387 | - | - | 89 387 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 143 080 | - | - | 143 080 |
| Покупка | 4 300 | - | - | 4 300 |
| Продажа | (8 404) | - | - | (8 404) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (17 312) | - | - | (17 312) |
| На 30 сентября | 121 664 | - | - | 121 664 |

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 4 790 928 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к снижению ОКУ на 18 064 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 5 060 559 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к снижению ОКУ на 8 404 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 8 578 070 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 31 884 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 1 235 972 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 4 300 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 72 993 | - | - | 72 993 |
| Покупка (неаудированные данные) | 2 907 | - | - | 2 907 |
| Погашение (неаудированные данные) | (26 933) | - | - | (26 933) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (12 943) | - | - | (12 943) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 36 024 | - | - | 36 024 |

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 4 921 | - | - | 4 921 |
| Покупка (неаудированные данные) | 106 585 | - | - | 106 585 |
| Погашение (неаудированные данные) | (8 808) | - | - | (8 808) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (4 969) | - | - | (4 969) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 97 729 | - | - | 97 729 |

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 10 064 092 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привело к снижению ОКУ на 26 933 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 1 287 411 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привело к снижению ОКУ на 8 808 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 18 026 776 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 2 907 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 25 949 355 тыс. руб. в девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 106 585 тыс. руб.).

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 41 939 | - | - | 41 939 |
| Погашение | (6 973) | - | - | (6 973) |
| Создание резерва под кредитные убытки | 1 058 | - | - | 1 058 |
| На 30 сентября | 36 024 | - | - | 36 024 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 110 808 | - | - | 110 808 |
| Покупка | 947 | - | - | 947 |
| Погашение | (8 631) | - | - | (8 631) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | (5 395) | - | - | (5 395) |
| На 30 сентября | 97 729 | - | - | 97 729 |

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 1 168 780 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привело к снижению ОКУ на 6 973 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 834 850 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привело к снижению ОКУ на 8 631 тыс. руб.).

Отсутствовала покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 6 736 722 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 947 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 12 982 200 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 14 360 401 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2020 года | |
|--|--|----------------|------------------------|----------------|
| | Справедливая стоимость | | Справедливая стоимость | |
| | Актив | Обязательство | Актив | Обязательство |
| Контракты с ценными бумагами | | | | |
| Форварды - с российскими контрагентами | - | - | 686 | - |
| Валютные контракты | | | | |
| Свопы - с иностранными контрагентами | - | 4 | - | - |
| Свопы - с российскими контрагентами | 9 890 | 90 247 | 44 978 | 87 102 |
| Форварды - с российскими контрагентами | 23 111 | 22 | 5 061 | 613 |
| Контракты с процентными ставками | | | | |
| Свопы - с российскими контрагентами | 205 051 | 272 325 | 744 292 | 682 207 |
| Товарные свопы | | | | |
| Свопы - с российскими контрагентами | 4 616 | 4 130 | - | - |
| Контракты с драгоценными металлами | | | | |
| Форварды - с иностранными контрагентами | - | 14 536 | - | - |
| Опционы | | | | |
| Опционы - с российскими контрагентами | 1 442 | 1 510 | - | - |
| Производные финансовые активы/обязательства | 244 110 | 382 774 | 795 017 | 769 922 |

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|--|-----------------------------|
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты физическим лицам, всего | 198 924 665 | 172 653 853 |
| Резерв под кредитные убытки | (11 785 640) | (11 612 965) |
| Кредиты физическим лицам, чистые | 187 139 025 | 161 040 888 |
| Кредиты корпоративным клиентам, всего | 69 652 430 | 61 630 484 |
| Резерв под кредитные убытки | (6 396 125) | (12 404 823) |
| Кредиты корпоративным клиентам, чистые | 63 256 305 | 49 225 661 |
| Кредиты малому бизнесу, всего | 10 887 464 | 6 370 978 |
| Резерв под кредитные убытки | (510 271) | (547 843) |
| Кредиты малому бизнесу, чистые | 10 377 193 | 5 823 135 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 260 772 523 | 216 089 684 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 7 440 953 | 6 714 448 |
| Итого кредиты клиентам | 268 213 476 | 222 804 132 |

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|---|--|-----------------------------|
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты физическим лицам: | | |
| Ипотечное кредитование | 101 081 033 | 88 147 082 |
| Потребительское кредитование | 70 064 149 | 62 589 416 |
| Автокредитование | 20 246 430 | 15 478 776 |
| Кредитные карты | 5 233 594 | 4 712 937 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 2 299 459 | 1 725 642 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 69 652 430 | 61 630 484 |
| Кредиты малому бизнесу | 10 887 464 | 6 370 978 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки | 279 464 559 | 240 655 315 |
| Резерв под кредитные убытки | (18 692 036) | (24 565 631) |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 260 772 523 | 216 089 684 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 7 440 953 | 6 714 448 |
| Итого кредиты клиентам | 268 213 476 | 222 804 132 |

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

| Группа | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | | |
|--|---|------------------|-------------------|--|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 1 930 920 | - | - | - | 1 930 920 |
| Низкий кредитный риск | 162 873 656 | 203 | - | - | 162 873 859 |
| Средний кредитный риск | 16 815 884 | 810 770 | - | - | 17 626 654 |
| Высокий кредитный риск | 1 002 392 | 1 034 257 | - | - | 2 036 649 |
| Дефолтные активы | - | - | 14 456 583 | - | 14 456 583 |
| | 182 622 852 | 1 845 230 | 14 456 583 | - | 198 924 665 |
| Резерв под кредитные убытки | (1 797 037) | (441 224) | (9 547 379) | - | (11 785 640) |
| Итого кредиты физическим лицам | 180 825 815 | 1 404 006 | 4 909 204 | - | 187 139 025 |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 26 883 045 | 2 474 | - | - | 26 885 519 |
| Низкий кредитный риск | 17 966 258 | - | - | - | 17 966 258 |
| Средний кредитный риск | 15 157 359 | 33 380 | - | - | 15 190 739 |
| Высокий кредитный риск | 153 097 | 948 844 | - | - | 1 101 941 |
| Дефолтные активы | - | - | 8 470 298 | 37 675 | 8 507 973 |
| | 60 159 759 | 984 698 | 8 470 298 | 37 675 | 69 652 430 |
| Резерв под кредитные убытки | (509 422) | (143 998) | (5 706 064) | (36 641) | (6 396 125) |
| Итого кредиты корпоративным клиентам | 59 650 337 | 840 700 | 2 764 234 | 1 034 | 63 256 305 |
| Кредиты малому бизнесу | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 6 392 961 | - | - | - | 6 392 961 |
| Низкий кредитный риск | 3 280 460 | 47 465 | - | - | 3 327 925 |
| Средний кредитный риск | 641 832 | 18 523 | - | - | 660 355 |
| Высокий кредитный риск | - | 25 927 | - | - | 25 927 |
| Дефолтные активы | - | - | 480 296 | - | 480 296 |
| | 10 315 253 | 91 915 | 480 296 | - | 10 887 464 |
| Резерв под кредитные убытки | (79 879) | (8 535) | (421 857) | - | (510 271) |
| Итого кредиты малому бизнесу | 10 235 374 | 83 380 | 58 439 | - | 10 377 193 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 250 711 526 | 2 328 086 | 7 731 877 | 1 034 | 260 772 523 |

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

| Группа | 31 декабря 2020 года | | | | |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|--|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы | Итого |
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 901 174 | - | - | - | 901 174 |
| Низкий кредитный риск | 138 676 562 | - | - | - | 138 676 562 |
| Средний кредитный риск | 10 763 138 | 5 228 796 | - | - | 15 991 934 |
| Высокий кредитный риск | 912 623 | 1 104 367 | - | - | 2 016 990 |
| Дефолтные активы | - | - | 15 067 193 | - | 15 067 193 |
| | 151 253 497 | 6 333 163 | 15 067 193 | - | 172 653 853 |
| Резерв под кредитные убытки | (1 662 633) | (622 052) | (9 328 280) | - | (11 612 965) |
| Итого кредиты физическим лицам | 149 590 864 | 5 711 111 | 5 738 913 | - | 161 040 888 |
| Кредиты корпоративным клиентам | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 14 445 420 | - | - | - | 14 445 420 |
| Низкий кредитный риск | 8 065 151 | 8 995 | - | - | 8 074 146 |
| Средний кредитный риск | 12 797 164 | 257 180 | - | - | 13 054 344 |
| Высокий кредитный риск | 11 667 | 12 601 218 | - | - | 12 612 885 |
| Дефолтные активы | - | - | 13 387 883 | 55 806 | 13 443 689 |
| | 35 319 402 | 12 867 393 | 13 387 883 | 55 806 | 61 630 484 |
| Резерв под кредитные убытки | (872 479) | (3 621 380) | (7 872 786) | (38 178) | (12 404 823) |
| Итого кредиты корпоративным клиентам | 34 446 923 | 9 246 013 | 5 515 097 | 17 628 | 49 225 661 |
| Кредиты малому бизнесу | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 3 083 093 | - | - | - | 3 083 093 |
| Низкий кредитный риск | 1 665 023 | 460 138 | - | - | 2 125 161 |
| Средний кредитный риск | 336 214 | 191 036 | - | - | 527 250 |
| Высокий кредитный риск | 17 520 | 41 251 | - | - | 58 771 |
| Дефолтные активы | - | - | 576 703 | - | 576 703 |
| | 5 101 850 | 692 425 | 576 703 | - | 6 370 978 |
| Резерв под кредитные убытки | (52 330) | (46 599) | (448 914) | - | (547 843) |
| Итого кредиты малому бизнесу | 5 049 520 | 645 826 | 127 789 | - | 5 823 135 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 189 087 307 | 15 602 950 | 11 381 799 | 17 628 | 216 089 684 |

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 7 440 953 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 6 714 448 тыс. руб.) относятся к группе со средним кредитным риском.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 1 662 633 | 622 052 | 9 328 280 | 11 612 965 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 649 835 | (239 972) | (409 863) | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (95 996) | 132 472 | (36 476) | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (131 916) | (1 006 359) | 1 138 275 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 886 226 | - | - | 886 226 |
| Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (261 798) | (49 586) | (721 126) | (1 032 510) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (911 927) | 982 617 | 1 005 419 | 1 076 109 |
| Амортизация дисконта (неаудированные данные) | - | - | 158 286 | 158 286 |
| Влияние пересчета валют (неаудированные данные) | (20) | - | (2 840) | (2 860) |
| Списания и продажи (неаудированные данные) | - | - | (912 576) | (912 576) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 1 797 037 | 441 224 | 9 547 379 | 11 785 640 |

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | |
|--|------------------|-----------------|-------------------|--------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 2 394 996 | 474 671 | 8 036 485 | 10 906 152 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 308 130 | (167 485) | (140 645) | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (308 813) | 490 913 | (182 100) | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (265 758) | (2 086 750) | 2 352 508 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 934 446 | - | - | 934 446 |
| Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (304 188) | (49 037) | (748 911) | (1 102 136) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков (неаудированные данные) | 7 140 | 63 238 | (241 916) | (171 538) |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (355 730) | 1 998 194 | 2 821 540 | 4 464 004 |
| Амортизация дисконта (неаудированные данные) | - | - | 353 895 | 353 895 |
| Влияние пересчета валют (неаудированные данные) | 6 394 | 4 | 71 360 | 77 758 |
| Списания и продажи (неаудированные данные) | - | - | (877 774) | (877 774) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 2 416 617 | 723 748 | 11 444 442 | 14 584 807 |

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 26 885 041 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 1 032 510 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 20 245 431 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 1 102 136 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 912 576 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 912 576 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 877 774 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 877 774 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 76 339 773 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 886 226 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 56 486 803 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 934 446 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 4 277 761 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 348 845 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 13 880 388 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 3 606 316 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 2 494 889 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 442 511 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 4 539 117 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 600 836 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 5 597 136 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 617 454 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 883 022 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 385 934 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обеспечения:

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 1 697 309 | 415 584 | 9 580 745 | 11 693 638 |
| Перевод в Стадию 1 | 179 949 | (41 547) | (138 402) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (31 515) | 33 958 | (2 443) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (45 255) | (298 948) | 344 203 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 325 851 | - | - | 325 851 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (88 285) | (11 057) | (232 458) | (331 800) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (241 017) | 343 233 | 334 541 | 436 757 |
| Амортизация дисконта | - | - | 41 815 | 41 815 |
| Влияние пересчета валют | - | 1 | 866 | 867 |
| Списания и продажи | - | - | (381 488) | (381 488) |
| На 30 сентября | 1 797 037 | 441 224 | 9 547 379 | 11 785 640 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 2 905 917 | 1 582 653 | 9 845 775 | 14 334 345 |
| Перевод в Стадию 1 | 128 535 | (110 582) | (17 953) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (84 259) | 99 409 | (15 150) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (86 329) | (1 180 759) | 1 267 088 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 339 016 | - | - | 339 016 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (134 495) | (35 032) | (228 911) | (398 438) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков | 7 140 | 63 238 | (241 916) | (171 538) |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки | (665 098) | 305 074 | 1 175 113 | 815 089 |
| Амортизация дисконта | - | - | 123 913 | 123 913 |
| Влияние пересчета валют | 6 190 | (253) | 38 873 | 44 810 |
| Списания и продажи | - | - | (502 390) | (502 390) |
| На 30 сентября | 2 416 617 | 723 748 | 11 444 442 | 14 584 807 |

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 8 910 485 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 331 800 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 7 855 005 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 398 438 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 381 488 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 381 488 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 502 390 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 502 390 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 27 863 133 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 325 851 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 20 972 053 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 339 016 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 1 488 290 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 474 227 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 2 566 537 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 556 065 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 703 546 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 99 999 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех

месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 2 674 883 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 307 991 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 904 729 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 177 494 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 388 761 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 197 290 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|--|--------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 872 479 | 3 621 380 | 7 872 786 | 38 178 | 12 404 823 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 171 297 | (171 297) | - | - | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (45 888) | 45 888 | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (29) | (19 286) | 19 315 | - | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 656 779 | - | - | - | 656 779 |
| Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (348 743) | (3 499 924) | (37 304) | - | (3 885 971) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (794 978) | 169 909 | (1 700 182) | (16 007) | (2 341 258) |
| Амортизация дисконта (неаудированные данные) | - | - | 505 666 | - | 505 666 |
| Влияние пересчета валют (неаудированные данные) | (1 495) | - | - | - | (1 495) |
| Выбытие дочерней компании (неаудированные данные) | - | (2 672) | - | - | (2 672) |
| Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные) | - | - | - | 14 470 | 14 470 |
| Списания, продажи и прочее (неаудированные данные) | - | - | (954 217) | - | (954 217) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 509 422 | 143 998 | 5 706 064 | 36 641 | 6 396 125 |

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|--|--------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 670 835 | 2 814 739 | 9 531 372 | 48 018 | 13 064 964 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 30 378 | (30 378) | - | - | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (378 814) | 378 814 | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (11 691) | (356 538) | 368 229 | - | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 547 000 | - | - | - | 547 000 |
| Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (189 935) | (120 650) | (343 244) | - | (653 829) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | 33 331 | 2 001 225 | 383 178 | (65 327) | 2 352 407 |
| Амортизация дисконта (неаудированные данные) | - | - | 321 496 | - | 321 496 |
| Влияние пересчета валют (неаудированные данные) | 10 077 | - | 96 089 | - | 106 166 |
| Перевод из прочих финансовых активов (неаудированные данные) | - | - | 100 214 | - | 100 214 |
| Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные) | - | - | - | 56 242 | 56 242 |
| Списания, продажи и прочее (неаудированные данные) | (120 544) | (964 338) | (1 828 346) | - | (2 913 228) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 590 637 | 3 722 874 | 8 628 988 | 38 933 | 12 981 432 |

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 40 787 191 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 3 885 971 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 2 069 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 37 076 186 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 653 829 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 954 217 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 954 217 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 805 187 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 2 913 228 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 76 336 070 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 656 779 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 51 281 245 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 547 000 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 1 156 344 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 57 101 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 18 775 742 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 279 335 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 2 417 847 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 118 612 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 4 145 416 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 241 492 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------|--|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 689 331 | 230 148 | 5 829 058 | 36 924 | 6 785 461 |
| Перевод в Стадию 1 | 7 735 | (7 735) | - | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (12 608) | 12 608 | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (29) | - | 29 | - | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 266 309 | - | - | - | 266 309 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (217 111) | (15 254) | (10 268) | - | (242 633) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (224 127) | (75 769) | (158 324) | (283) | (458 503) |
| Амортизация дисконта | - | - | 200 625 | - | 200 625 |
| Влияние пересчета валют | (78) | - | - | - | (78) |
| Выбытие дочерней компании | - | - | - | - | - |
| Восстановление ранее списанных сумм | - | - | - | - | - |
| Списания, продажи и прочее | - | - | (155 056) | - | (155 056) |
| На 30 сентября | 509 422 | 143 998 | 5 706 064 | 36 641 | 6 396 125 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|--|-------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 565 861 | 3 437 226 | 8 402 606 | 38 938 | 12 444 631 |
| Перевод в Стадию 1 | 19 846 | (19 846) | - | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (99 825) | 99 825 | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | (302 358) | 302 358 | - | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 154 850 | - | - | - | 154 850 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (66 819) | (118 878) | (114) | - | (185 811) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | 16 316 | 647 812 | 74 708 | (23 755) | 715 081 |
| Амортизация дисконта | - | - | 107 797 | - | 107 797 |
| Влияние пересчета валют | 346 | (20 907) | 96 089 | - | 75 528 |
| Восстановление ранее списанных сумм | 62 | - | - | 23 750 | 23 812 |
| Списания, продажи и прочее | - | - | (354 456) | - | (354 456) |
| На 30 сентября | 590 637 | 3 722 874 | 8 628 988 | 38 933 | 12 981 432 |

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 16 646 954 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 242 633 тыс. руб. (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 12 671 919 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 185 811 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 155 056 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 155 056 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 354 456 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 354 456 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 35 417 268 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 266 309 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 19 881 662 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 154 850 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 411 146 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 18 103 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 3 828 157 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 116 787 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 162 219 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 7 206 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 2 923 663 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 355 181 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обеспечения:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 52 330 | 46 599 | 448 914 | 547 843 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 166 330 | (31 144) | (135 186) | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (4 708) | 5 368 | (660) | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (10 303) | (25 737) | 36 040 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 97 241 | - | - | 97 241 |
| Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (26 967) | (4 174) | (15 551) | (46 692) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (194 044) | 17 623 | 120 804 | (55 617) |
| Амортизация дисконта (неаудированные данные) | - | - | 23 907 | 23 907 |
| Списания и продажи (неаудированные данные) | - | - | (56 411) | (56 411) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 79 879 | 8 535 | 421 857 | 510 271 |

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 43 334 | 5 552 | 311 415 | 360 301 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 4 518 | (132) | (4 386) | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (14 058) | 126 141 | (112 083) | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (45 413) | (5 548) | 50 961 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 90 885 | - | - | 90 885 |
| Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (23 894) | (3 477) | (22 563) | (49 934) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (23 175) | (101 488) | 231 870 | 107 207 |
| Амортизация дисконта (неаудированные данные) | - | - | 21 360 | 21 360 |
| Списания и продажи (неаудированные данные) | - | - | (40 262) | (40 262) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 32 197 | 21 048 | 436 312 | 489 557 |

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 3 893 459 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 46 692 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 4 287 877 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 49 934 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 56 411 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 56 411 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 40 262 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 40 262 тыс. руб.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 9 646 214 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 97 241 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 4 760 809 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 90 885 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 228 908 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 116 124 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 1 413 806 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 279 511 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 749 652 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 160 563 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 9 759 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 771 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения:

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 89 813 | 33 104 | 378 095 | 501 012 |
| Перевод в Стадию 1 | 19 419 | (15 410) | (4 009) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (1 667) | 1 667 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (4 915) | (11 770) | 16 685 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 35 405 | - | - | 35 405 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (9 988) | (2 662) | (748) | (13 398) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | (48 188) | 3 606 | 36 077 | (8 505) |
| Амортизация дисконта | - | - | 8 389 | 8 389 |
| Списания и продажи | - | - | (12 632) | (12 632) |
| На 30 сентября | 79 879 | 8 535 | 421 857 | 510 271 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 22 029 | 12 359 | 593 327 | 627 715 |
| Перевод в Стадию 1 | 2 659 | (109) | (2 550) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (6 138) | 118 221 | (112 083) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (522) | (636) | 1 158 | - |
| Кредиты, созданные или приобретенные | 20 746 | - | - | 20 746 |
| Кредиты, которые были полностью погашены | (7 224) | (1 387) | (20 869) | (29 480) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | 647 | (107 400) | (37 819) | (144 572) |
| Амортизация дисконта | - | - | 11 028 | 11 028 |
| Восстановление ранее списанных сумм | - | - | 4 120 | 4 120 |
| На 30 сентября | 32 197 | 21 048 | 436 312 | 489 557 |

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 533 927 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 13 398 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 449 523 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 29 480 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 12 632 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 12 632 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу отсутствовали в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 3 692 758 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 35 405 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 1 614 805 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 20 746 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 228 908 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 116 124 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 56 375 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 6 749 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 175 756 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 18 771 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 6 919 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 2 624 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2021 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 34 508 369 тыс. руб. (12,0% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2020 года – 27 821 088 тыс. руб. или 11,2% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 1 546 525 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 535 238 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 13 708 158 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 15 455 096 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 37 290 147 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 36 581 533 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 16).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|--|-----------------------------|
| Физические лица | 198 924 665 | 172 653 853 |
| Предприятия торговли | 16 453 262 | 11 155 046 |
| Нефтегазовая отрасль | 15 890 427 | 9 941 816 |
| Строительство и операции с недвижимостью | 15 439 446 | 22 241 054 |
| Финансовые услуги (кроме кредитных организаций) | 10 396 347 | 14 699 070 |
| Добыча и прочие операции с драгметаллами | 10 351 398 | 1 640 488 |
| Промышленное производство | 4 096 049 | 3 842 869 |
| Пищевая промышленность | 3 047 708 | 1 862 538 |
| Машиностроение | 2 673 706 | 453 522 |
| Сельское хозяйство | 2 243 748 | 1 616 191 |
| Сфера услуг | 2 108 007 | 739 534 |
| Государственные и муниципальные органы власти | 1 698 982 | 1 696 961 |
| Транспорт | 1 581 443 | 1 010 171 |
| Энергетика | 456 669 | 176 575 |
| Легкая промышленность | 347 862 | 38 724 |
| Химическая промышленность | 115 355 | 150 031 |
| Металлургия | 73 717 | 15 364 |
| Научные исследования и технические разработки | 42 596 | 9 126 |
| Лесная промышленность | 28 916 | 17 512 |
| Угольная промышленность | - | 2 571 758 |
| Прочее | 935 209 | 837 560 |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки | 286 905 512 | 247 369 763 |

Реклассификация сравнительной информации

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

| Кредиты корпоративным клиентам | <i>До реклассификации</i> | <i>Эффект от реклассификации</i> | <i>После реклассификации</i> |
|---|---------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| Строительство и операции с недвижимостью | 22 229 980 | 11 074 | 22 241 054 |
| Предприятия торговли | 11 164 761 | (9 715) | 11 155 046 |
| Государственные и муниципальные органы власти | 1 699 356 | (2 395) | 1 696 961 |
| Сфера услуг | 738 498 | 1 036 | 739 534 |

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|--|-----------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 23 696 147 | 16 727 646 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (4 745 766) | (3 291 670) |
| | 18 950 381 | 13 435 976 |
| Резерв под кредитные убытки | (311 630) | (230 994) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 18 638 751 | 13 204 982 |

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|--|-----------------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года | 12 132 697 | 9 084 474 |
| Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет | 11 563 450 | 7 643 172 |
| | 23 696 147 | 16 727 646 |
| Незаработанные доходы к получению в течение 1 года | (2 832 474) | (2 029 286) |
| Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет | (1 913 292) | (1 262 384) |
| | (4 745 766) | (3 291 670) |
| Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года | 9 300 223 | 7 055 188 |
| Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет | 9 650 158 | 6 380 788 |
| | 18 950 381 | 13 435 976 |
| Резерв под кредитные убытки | (311 630) | (230 994) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки | 18 638 751 | 13 204 982 |

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|--|--|-----------------|-----------------|---------------|-------------------|
| | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | | | | |
| <i>Группа</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | | <i>Итого</i> |
| Минимальный кредитный риск | 853 759 | - | - | 199 | 853 958 |
| Низкий кредитный риск | 11 549 137 | - | - | - | 11 549 137 |
| Средний кредитный риск | 5 051 687 | 14 722 | - | - | 5 066 409 |
| Высокий кредитный риск | 672 814 | 425 716 | - | - | 1 098 530 |
| Дефолтные активы | - | - | 282 743 | 99 604 | 382 347 |
| | 18 127 397 | 440 438 | 282 743 | 99 803 | 18 950 381 |
| Резерв под кредитные убытки | (89 037) | (31 874) | (137 827) | (52 892) | (311 630) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг | 18 038 360 | 408 564 | 144 916 | 46 911 | 18 638 751 |

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на:

| <i>31 декабря 2020 года</i> | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|---|-------------------|
| <i>Группа</i> | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| Минимальный кредитный риск | 348 691 | - | - | 2 405 | 351 096 |
| Низкий кредитный риск | 4 783 365 | - | - | - | 4 783 365 |
| Средний кредитный риск | 6 872 785 | 455 323 | - | 812 | 7 328 920 |
| Высокий кредитный риск | 305 907 | 320 780 | - | 215 | 626 902 |
| Дефолтные активы | - | - | 234 730 | 110 963 | 345 693 |
| | 12 310 748 | 776 103 | 234 730 | 114 395 | 13 435 976 |
| Резерв под кредитные убытки | (41 975) | (26 188) | (120 869) | (41 962) | (230 994) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг | 12 268 773 | 749 915 | 113 861 | 72 433 | 13 204 982 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 41 975 | 26 188 | 120 869 | 41 962 | 230 994 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 47 427 | (38 695) | (8 732) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (13 774) | 18 183 | (4 409) | - | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (23 422) | (22 540) | 45 962 | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 91 016 | - | - | - | 91 016 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (1 828) | (2 770) | (32 451) | (2 047) | (39 096) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | 25 954 | 78 261 | 155 250 | 446 | 259 911 |
| Восстановление ранее списанных сумм и прочее (неаудированные данные) | - | - | - | 12 531 | 12 531 |
| Списания и прочее (неаудированные данные) | (78 311) | (26 753) | (138 662) | - | (243 726) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 89 037 | 31 874 | 137 827 | 52 892 | 311 630 |

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | - | - | 45 668 | - | 45 668 |
| Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные) | 5 000 | (1 593) | (3 407) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные) | (2 070) | 14 760 | (12 690) | - | - |
| Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные) | (1 294) | (842) | 2 136 | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные (неаудированные данные) | 13 249 | - | - | - | 13 249 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены (неаудированные данные) | (364) | (531) | (2 129) | - | (3 024) |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | 20 848 | 3 255 | 122 877 | - | 146 980 |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 35 369 | 15 049 | 152 455 | - | 202 873 |

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 824 829 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 39 096 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 6 078 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 2 047 тыс. руб. (погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 590 525 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 3 024 тыс. руб.).

Списания и прочие изменения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 243 726 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 243 726 тыс. руб.

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 12 275 744 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 91 016 тыс. руб. (выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 2 229 758 тыс. руб. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 13 249 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 1 158 702 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 60 162 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 355 280 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 7 659 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 956 032 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 41 766 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 53 395 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 4 529 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|--|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 77 067 | 32 550 | 119 992 | 52 686 | 282 295 |
| Перевод в Стадию 1 | 8 820 | (8 437) | (383) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (3 507) | 3 749 | (242) | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (22 662) | (6 625) | 29 287 | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные | 49 730 | - | - | - | 49 730 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены | (888) | (1 624) | (8 487) | - | (10 999) |
| Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки | 41 823 | 12 261 | (2 340) | 47 901 | 99 645 |
| Восстановление ранее списанных сумм и прочее | - | - | - | - | - |
| Списания и прочее | (61 346) | - | - | (47 695) | (109 041) |
| На 30 сентября | 89 037 | 31 874 | 137 827 | 52 892 | 311 630 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|--|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 48 446 | 13 890 | 114 219 | - | 176 555 |
| Перевод в Стадию 1 | 5 000 | (1 593) | (3 407) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (2 070) | 14 760 | (12 690) | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (1 294) | (842) | 2 136 | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные | 13 249 | - | - | - | 13 249 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены | (364) | (531) | (2 129) | - | (3 024) |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки | (27 598) | (10 635) | 54 326 | - | 16 093 |
| На 30 сентября | 35 369 | 15 049 | 152 455 | - | 202 873 |

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 325 233 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 10 999 тыс. руб. (погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 590 525 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привели к снижению ОКУ на 3 024 тыс. руб.).

Списания и прочие изменения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 109 041 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привели к снижению ОКУ на 109 041 тыс. руб.

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 5 094 774 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 49 730 тыс. руб. (выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 2 229 758 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 13 249 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 250 916 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 15 991 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 355 280 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 7 659 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в сумме 92 487 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 8 410 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 53 395 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 4 529 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|--|-----------------------------|
| Строительство и операции с недвижимостью | 4 010 491 | 2 946 209 |
| Транспорт | 3 470 028 | 2 451 408 |
| Сельское хозяйство | 3 084 816 | 2 092 654 |
| Предприятия торговли | 2 937 757 | 2 033 959 |
| Сфера услуг | 2 419 853 | 1 488 932 |
| Промышленное производство | 2 260 522 | 1 740 284 |
| Машиностроение | 692 663 | 637 731 |
| Металлургия | 1 069 | - |
| Пищевая промышленность | - | 2 314 |
| Прочее | 73 182 | 42 485 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | 18 950 381 | 13 435 976 |

11. Инвестиции в ассоциированные компании

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) |
|---|---|
| На 1 января | - |
| Приобретения | 178 112 |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | (1 959) |
| На 30 сентября | 176 153 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк утратил контроль над АО «Останкино», сохранив существенное влияние, в связи с чем АО «Останкино» признано ассоциированной компанией.

12. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Банк получил 82 737 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года – 95 510 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -10,5% до -16,5% (31 декабря 2020 года – от -6,0% до -20,7%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три

процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 30 сентября 2021 года на 161 200 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 178 395 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

| | <i>Жилая и коммерческая недвижимость</i> | <i>Земельные участки</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|------------------------------|------------------|
| На 1 января 2020 года | 1 521 158 | 5 543 311 | 7 064 469 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные) | (32 921) | (438 743) | (471 664) |
| Выбытия (неаудированные данные) | (233 474) | (6 664) | (240 138) |
| На 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 1 254 763 | 5 097 904 | 6 352 667 |
| На 1 января 2021 года | 979 414 | 4 967 090 | 5 946 504 |
| Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные) | (92 421) | (300 860) | (393 281) |
| Выбытия (неаудированные данные) | (39 651) | (83 914) | (123 565) |
| Выбытие дочерней компании (неаудированные данные) | - | (56 309) | (56 309) |
| На 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 847 342 | 4 526 007 | 5 373 349 |

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 393 281 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года – чистый убыток в сумме 471 664 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 335 309 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года – отрицательная нереализованная переоценка в сумме 495 189 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 57 972 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года – реализованная прибыль от выбытия в сумме 23 525 тыс. руб.).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 35 255 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года – 60 487 тыс. руб.).

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|---|---|----------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами | 2 960 745 | 3 093 150 |
| Расчеты по продаже инвестиционной собственности | 748 981 | 676 783 |
| Расчеты по операциям с монетами | 316 293 | 80 442 |
| Расчеты по договорам цессии | 118 743 | 117 285 |
| Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды | 72 386 | 107 462 |
| Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями | 15 324 | 9 513 |
| Прочее | 703 544 | 686 001 |
| | 4 936 016 | 4 770 636 |
| Резерв под кредитные убытки | (927 567) | (972 032) |
| Итого прочие финансовые активы | 4 008 449 | 3 798 604 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Авансовые платежи | 1 789 807 | 1 829 397 |
| Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг | 1 768 201 | 1 640 842 |
| Нематериальные активы | 1 562 629 | 1 724 040 |
| Запасы | 958 424 | 1 281 271 |
| Предоплата по операционным налогам | 846 515 | 758 249 |
| Текущие налоговые активы | 603 833 | 628 838 |
| Отложенные налоговые активы | 582 961 | 439 249 |
| Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям | 243 403 | 321 755 |
| Прочее | 122 009 | 167 257 |
| | 8 477 782 | 8 790 898 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (812 835) | (872 715) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 7 664 947 | 7 918 183 |
| Итого прочие активы | 11 673 396 | 11 716 787 |

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2020 года | | | |
|---------------------------------------|---|---------------|----------------|------------------|----------------------|---------------|----------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Валовая балансовая стоимость | 3 578 073 | 38 818 | 1 319 125 | 4 936 016 | 3 670 449 | 20 801 | 1 079 386 | 4 770 636 |
| Резерв под кредитные убытки | (27 865) | (1 318) | (898 384) | (927 567) | (60 379) | (1 308) | (910 345) | (972 032) |
| Итого прочие финансовые активы | 3 550 208 | 37 500 | 420 741 | 4 008 449 | 3 610 070 | 19 493 | 169 041 | 3 798 604 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами, в размере 2 960 745 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 093 150 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

По состоянию на 30 сентября 2021 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 553 768 тыс. руб. и 195 213 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 581 386 тыс. руб. и 95 397 тыс. руб.) относятся к дефолтным активам и группе с минимальным кредитным риском соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2021 года расчеты по торговой дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами и векселями в размере 15 324 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 9 513 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 60 379 | 1 308 | 910 345 | 972 032 |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (32 514) | 10 | 179 683 | 147 179 |
| Списания и прочее (неаудированные данные) | - | - | (191 644) | (191 644) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 27 865 | 1 318 | 898 384 | 927 567 |

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января | 81 028 | 11 | 1 116 936 | 1 197 975 |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные) | (71 323) | 1 184 | 146 354 | 76 215 |
| Перевод в кредиты клиентам (неаудированные данные) | - | - | (100 214) | (100 214) |
| Списания и прочее (неаудированные данные) | - | - | (159 721) | (159 721) |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 9 705 | 1 195 | 1 003 355 | 1 014 255 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 25 464 | 1 119 | 932 254 | 958 837 |
| Создание резерва под кредитные убытки | 2 401 | 199 | 96 227 | 98 827 |
| Списания и прочее | - | - | (130 097) | (130 097) |
| На 30 сентября | 27 865 | 1 318 | 898 384 | 927 567 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 июля | 7 208 | 545 | 1 182 242 | 1 189 995 |
| Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки | 2 497 | 650 | (116 975) | (113 828) |
| Списания и прочее | - | - | (61 912) | (61 912) |
| На 30 сентября | 9 705 | 1 195 | 1 003 355 | 1 014 255 |

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i> | | |
|--|------------------|------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| На 1 января | 872 715 | 760 086 |
| Создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные) | (59 880) | 119 450 |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | 812 835 | 879 536 |

| <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i> | | |
|---|--|--|
| | <i>2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>2020 года (неаудированные данные)</i> |
| На 1 июля | 824 863 | 576 295 |
| Создание (восстановление) резерва под обесценение | (12 028) | 303 241 |
| На 30 сентября | 812 835 | 879 536 |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|---|----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды | 3 859 295 | 3 893 770 |
| Обязательства по аренде | 1 771 004 | 2 079 072 |
| Расчеты по договорам финансового лизинга | 1 523 391 | 1 572 267 |
| Торговая кредиторская задолженность | 842 029 | 725 875 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | 125 739 | 1 788 |
| Расчеты по договорам покупки оборудования | 67 008 | 83 173 |
| Прочее | 474 101 | 830 624 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 8 662 567 | 9 186 569 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 3 292 351 | 1 831 829 |
| Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям | 777 285 | 887 626 |
| Прочие резервы | 582 103 | 969 844 |
| Текущие налоговые обязательства | 326 638 | 131 756 |
| Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов | 299 521 | 246 461 |
| Операционные налоги | 288 073 | 575 163 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 5 565 971 | 4 642 679 |
| Итого прочие обязательства | 14 228 538 | 13 829 248 |

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | | | | |
|---|--|--|-----------|-----------------------------------|--|---------|
| | 2021 года | | | 2020 года | | |
| | Финансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого | Финансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого |
| На 1 января | 596 | 969 248 | 969 844 | 1 504 | 624 245 | 625 749 |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные) | (596) | (387 145) | (387 741) | (824) | 147 976 | 147 152 |
| На 30 сентября (неаудированные данные) | - | 582 103 | 582 103 | 680 | 772 221 | 772 901 |
| | За три месяца, закончившихся 30 сентября | | | | | |
| | 2021 года (неаудированные данные) | | | 2020 года (неаудированные данные) | | |
| | Финансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого | Финансовые гарантии | Резервы под обязательства некредитного характера | Итого |
| На 1 июля | 235 | 453 484 | 453 719 | 767 | 677 913 | 678 680 |
| (Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы | (235) | 128 619 | 128 384 | (87) | 94 308 | 94 221 |
| На 30 сентября | - | 582 103 | 582 103 | 680 | 772 221 | 772 901 |

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|--|--|-----------------------------|
| Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо» | 29 028 644 | - |
| Сделки «репо» с кредитными организациями | 15 770 574 | 17 045 866 |
| Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты | 1 955 415 | 675 190 |
| Текущие счета | 1 408 963 | 3 352 916 |
| Срочные депозиты и кредиты Банка России | 483 552 | 295 717 |
| Средства кредитных организаций | 48 647 148 | 21 369 689 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года средства кредитных организаций в размере 2 268 674 тыс. руб. или 4,7% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций за исключением остатков с Банком России, фондовой биржей и связанными с Банком сторонами (31 декабря 2020 года – 2 426 444 тыс. руб. или 11,4%).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>31 декабря 2020 года</i> |
|------------------------------------|--|-----------------------------|
| Срочные депозиты | 157 657 226 | 166 124 485 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 55 488 552 | 56 739 202 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 102 168 674 | 109 385 283 |
| Текущие счета | 172 722 538 | 163 018 956 |
| - Текущие счета юридических лиц | 94 772 219 | 87 167 259 |
| - Текущие счета физических лиц | 77 950 319 | 75 851 697 |
| Средства клиентов | 330 379 764 | 329 143 441 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года средства клиентов в размере 27 238 180 тыс. руб. или 8,2% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2020 года – 26 964 142 тыс. руб. или 8,2%).

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

16. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банк получил следующие займы от АСВ:

- 17 ноября 2015 года - займы в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1);
- 29 декабря 2017 года - займ в размере 9 493 683 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1);
- 26 декабря 2019 года - займ в размере 1 413 766 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

В августе 2020 года Банк досрочно погасил займ, полученный от АСВ в ноябре 2015 года, номинальной стоимостью 14 000 000 тыс. руб. и сроком на 6 лет.

По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 46 653 507 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 42 813 315 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2021 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 50 998 305 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 52 036 629 тыс. руб.), ценными бумагами балансовой стоимостью 15 274 933 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 11 829 895 тыс. руб.), зданиями балансовой стоимостью 5 365 791 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 5 405 786 тыс. руб.).

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| Облигации, выпущенные ГК Интерлизинг | 2 488 876 | 1 009 037 |
| Прочие заемные средства | 2 488 876 | 1 009 037 |

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

| Дата выпуска | Дата оферты | Дата погашения | Эмитент | График выплаты купонов | Номи- нальная ставка купона | Сумма выпуска | | Балансовая стоимость | |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| | | | | | | 30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2020 года | 30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2020 года |
| Ноябрь 2020 года | Ноябрь 2021 года | Ноябрь 2023 года | ООО «Интерлизинг» | ежеквартально | 8,00% | 1 000 000 | 996 299 | 988 072 | 1 009 037 |
| Сентябрь 2021 года | - | Сентябрь 2024 года | ООО «Интерлизинг» | ежеквартально | 9,90% | 1 500 000 | - | 1 500 804 | - |
| | | | | | | | | 2 488 876 | 1 009 037 |

В сентябре 2021 года ООО «Интерлизинг» выпустил облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. руб. с номинальной ставкой купона 9,9% и датой погашения в сентябре 2024 года.

18. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (31 декабря 2020 года – 360 134 697 357 штук). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

19. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три

календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 30 сентября 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2020 года |
|--|---|----------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| - Неиспользованные кредитные линии | | |
| Компании на территории Российской Федерации | 72 323 118 | 70 036 097 |
| Прочие компании | 189 178 | 10 711 977 |
| Итого неиспользованные кредитные линии | 72 512 296 | 80 748 074 |
| - Аккредитивы | | |
| Компании на территории Российской Федерации | 2 722 751 | 3 839 156 |
| Итого аккредитивы | 2 722 751 | 3 839 156 |
| - Выпущенные гарантии | | |
| Компании на территории Российской Федерации | 61 857 164 | 60 132 596 |
| Резерв под кредитные убытки (Примечание 13) | - | (596) |
| Итого выпущенные гарантии | 61 857 164 | 60 132 000 |
| Итого договорные и условные обязательства | 137 092 211 | 144 719 230 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года аккредитивы в сумме 2 722 751 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 839 156 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

| | 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | |
|---|---|----------------|---------------|-------------------|
| Группа | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Минимальный кредитный риск | 20 690 092 | - | - | 20 690 092 |
| Низкий кредитный риск | 41 734 228 | 7 500 | - | 41 741 728 |
| Средний кредитный риск | 8 881 842 | 67 909 | - | 8 949 751 |
| Высокий кредитный риск | 329 652 | 338 463 | - | 668 115 |
| Дефолтные активы | - | - | 34 853 | 34 853 |
| Итого неиспользованные кредитные линии | 71 635 814 | 413 872 | 34 853 | 72 084 539 |

| | 31 декабря 2020 года | | | |
|----------------------------|----------------------|-----------|----------|------------|
| Группа | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Минимальный кредитный риск | 10 006 305 | - | - | 10 006 305 |
| Низкий кредитный риск | 51 905 821 | 466 244 | - | 52 372 065 |
| Средний кредитный риск | 14 500 702 | 1 685 245 | - | 16 185 947 |
| Высокий кредитный риск | 2 500 | 1 739 114 | - | 1 741 614 |

| | | | | |
|---|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Дефолтные активы | - | - | 11 362 | 11 362 |
| Итого неиспользованные кредитные линии | 76 415 328 | 3 890 603 | 11 362 | 80 317 293 |

По состоянию на 30 сентября 2021 года неиспользованные кредитные линии в размере 427 757 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 430 781 тыс. руб.) относятся к кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, и средней группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

20. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

| | <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i> | | <i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i> | |
|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> | <i>2021 года</i> | <i>2020 года</i> |
| | <i>(неаудирован- ные данные)</i> | <i>(неаудирован- ные данные)</i> | <i>(неаудирован- ные данные)</i> | <i>(неаудирован- ные данные)</i> |
| Процентные доходы | | | | |
| <i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i> | | | | |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18 820 098 | 20 518 608 | 6 312 576 | 6 755 369 |
| Средства в кредитных организациях | 3 306 276 | 1 626 384 | 1 227 589 | 607 901 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги | 2 694 988 | 3 060 764 | 915 662 | 1 059 479 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 24 821 362 | 25 205 756 | 8 455 827 | 8 422 749 |
| <i>Прочие процентные доходы</i> | | | | |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 2 501 979 | 899 983 | 1 025 044 | 670 825 |
| Долговые торговые ценные бумаги | 1 988 874 | 2 473 747 | 928 051 | 604 925 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 786 756 | 742 765 | 272 224 | 247 628 |
| Итого прочие процентные доходы | 5 277 609 | 4 116 495 | 2 225 319 | 1 523 378 |
| Итого процентные доходы | 30 098 971 | 29 322 251 | 10 681 146 | 9 946 127 |
| Процентные расходы | | | | |
| Средства клиентов | (6 132 764) | (7 251 022) | (2 107 135) | (2 281 417) |
| Займы, полученные от АСВ | (4 138 119) | (4 695 869) | (1 434 615) | (1 470 862) |
| Средства кредитных организаций | (303 915) | (516 465) | (120 472) | (278 748) |
| Обязательства по аренде | (107 193) | (131 172) | (33 814) | (45 257) |
| Прочие заемные средства | (58 964) | (4 467) | (20 258) | - |
| Выпущенные векселя | (4 425) | (22 413) | (1 116) | (662) |
| Итого процентные расходы | (10 745 380) | (12 621 408) | (3 717 410) | (4 076 946) |
| Чистый процентный доход | 19 353 591 | 16 700 843 | 6 963 736 | 5 869 181 |

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| | 2021 года (неаудирован- ные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) | 2021 года (неаудирован- ные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Расчетные операции | 6 213 278 | 5 518 944 | 2 244 822 | 2 096 755 |
| Кассовые операции | 2 143 956 | 1 539 445 | 796 325 | 584 140 |
| Операции с гарантиями и аккредитивами | 1 013 889 | 651 088 | 365 537 | 290 761 |
| Валютообменные операции | 489 983 | 429 344 | 167 885 | 156 028 |
| Вознаграждения по страхованию | 205 970 | 138 280 | 84 884 | 45 835 |
| Операции с ценными бумагами | 28 232 | 25 014 | 11 945 | 8 622 |
| Прочее | 132 850 | 96 899 | 43 072 | 33 309 |
| Итого комиссионные доходы | 10 228 158 | 8 399 014 | 3 714 470 | 3 215 450 |
| Комиссионные расходы | | | | |
| Расчетные операции | (2 671 799) | (2 253 794) | (995 624) | (930 427) |
| Программы лояльности | (612 135) | (343 336) | (281 758) | (139 574) |
| Кассовые операции | (276 269) | (248 869) | (103 269) | (92 235) |
| Операции по доверительному управлению | (167 257) | (169 686) | (56 560) | (57 175) |
| Операции с ценными бумагами | (30 521) | (26 202) | (13 815) | (8 646) |
| Валютообменные операции | (16 034) | (36 024) | (5 263) | (9 921) |
| Услуги коллекторских агентств | (4 345) | (6 802) | (1 606) | (1 673) |
| Прочее | (233 728) | (147 113) | (76 891) | (60 698) |
| Итого комиссионные расходы | (4 012 088) | (3 231 826) | (1 534 786) | (1 300 349) |
| Чистый комиссионный доход | 6 216 070 | 5 167 188 | 2 179 684 | 1 915 101 |

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

22. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 года (неаудирован- ные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) | 2021 года (неаудирован- ные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) |
| Доход от погашения списанных финансовых активов | 245 481 | 460 569 | 100 502 | 103 507 |
| Штрафы, пени и неустойки | 196 884 | 185 160 | 78 496 | 154 290 |
| Доходы от аренды | 182 601 | 235 049 | 59 386 | 70 535 |
| Прибыль от выбытия основных средств | 120 284 | - | 8 673 | - |
| Брокерские услуги | 107 422 | 3 701 | 44 010 | 608 |
| Доходы от консультационно-информационных услуг | 55 368 | 54 305 | 18 384 | 17 736 |
| Доходы от списания не востребовавшихся денежных средств с банковских счетов юридических лиц | 47 037 | 75 725 | 17 941 | 10 517 |
| Дивидендный доход | 27 067 | 82 792 | 25 622 | 68 102 |
| Доходы по агентским договорам | 1 454 | 70 | 314 | 18 |
| Прочее | 132 058 | 144 492 | 67 721 | 94 864 |
| Прочие доходы | 1 115 656 | 1 241 863 | 421 049 | 520 177 |

23. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | | За три месяца, закончившихся 30 сентября | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 года (неаудирован- ные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) | 2021 года (неаудирован- ные данные) | 2020 года (неаудирован- ные данные) |
| Заработная плата и премии | 9 876 811 | 7 279 272 | 3 515 656 | 2 411 187 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 2 239 359 | 1 636 281 | 776 579 | 555 518 |
| Расходы на содержание персонала | 12 116 170 | 8 915 553 | 4 292 235 | 2 966 705 |
| Износ и амортизация | 1 406 837 | 1 463 123 | 456 818 | 508 743 |
| Операционные налоги | 909 456 | 736 872 | 303 821 | 263 943 |
| Взносы в систему обязательного страхования вкладов | 800 291 | 690 579 | 299 521 | 239 745 |
| Обработка данных | 793 514 | 538 016 | 284 202 | 193 523 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 783 467 | 763 064 | 280 613 | 222 156 |
| Профессиональные услуги | 631 879 | 576 505 | 251 133 | 223 819 |
| Маркетинг и реклама | 444 245 | 425 498 | 304 581 | 123 389 |
| Услуги связи | 416 505 | 381 844 | 136 446 | 133 304 |
| Запасы и прочие расходные материалы | 213 845 | 260 484 | 87 631 | 100 989 |
| Расходы по аренде | 196 587 | 192 584 | 66 469 | 63 014 |
| Расходы на безопасность | 179 291 | 208 054 | 52 179 | 66 226 |
| Страхование | 84 122 | 88 412 | 27 561 | 29 245 |
| Благотворительность | 68 959 | 104 907 | 24 019 | 54 243 |
| Командировочные и сопутствующие расходы | 33 117 | 25 739 | 12 143 | 5 080 |
| Расходы на развитие бизнеса | 22 798 | 55 818 | 11 134 | 4 432 |
| Прочее | 257 033 | 143 725 | 74 229 | 88 818 |
| Административные расходы | 7 241 946 | 6 655 224 | 2 672 500 | 2 320 669 |
| Итого расходы на содержание персонала и административные расходы | 19 358 116 | 15 570 777 | 6 964 735 | 5 287 374 |

24. Справедливая стоимость

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| <i>Неаудированные данные</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего справедливой стоимости</i> | <i>Всего балансовой стоимости</i> |
|---|------------------|------------------|------------------|---|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты клиентам | - | - | 265 551 021 | 265 551 021 | 260 772 523 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | 18 056 941 | 18 056 941 | 18 638 751 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 33 839 169 | 2 628 531 | - | 36 467 700 | 36 127 343 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | - | - | 330 487 672 | 330 487 672 | 330 379 764 |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | 55 256 545 | 55 256 545 | 46 653 507 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего справедливой стоимости</i> | <i>Всего балансовой стоимости</i> |
|---|------------------|------------------|------------------|---|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Кредиты клиентам | - | - | 231 640 585 | 231 640 585 | 216 089 684 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | - | - | 13 048 572 | 13 048 572 | 13 204 982 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 26 577 177 | 3 044 647 | - | 29 621 824 | 28 835 509 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | - | - | 330 012 839 | 330 012 839 | 329 143 441 |
| Займы, полученные от АСВ | - | - | 55 301 249 | 55 301 249 | 42 813 315 |

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой 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 также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным 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, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 6,9% до 23,3% по рублевым кредитам (31 декабря 2020 года – от 4,3% до 23,8%);
- от 0,8% до 30,0% по валютным кредитам (31 декабря 2020 года – от 1,6% до 30,0%).

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 и варьируются:

- от 1,4% до 8,4% для средств клиентов по рублевым остаткам (31 декабря 2020 года – от 0,7% до 5,7%);
- от 0,1% до 1,8% для средств клиентов по валютным остаткам (31 декабря 2020 года – от 0,1% до 1,4%);
- от 8,7% до 8,8% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2020 года – от 7,4% до 8,1%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

| <i>Неаудированные данные</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Итого</i> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 51 137 083 | 8 409 768 | 7 836 | 59 554 687 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 19 305 811 | 8 990 112 | 1 375 274 | 29 671 197 |
| Кредиты клиентам | - | - | 7 440 953 | 7 440 953 |
| Производные финансовые активы | - | 244 110 | - | 244 110 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые обязательства | - | 382 774 | - | 382 774 |
| Средства кредитных организаций | 29 028 644 | - | - | 29 028 644 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Итого</i> |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 21 189 386 | 3 664 385 | 7 836 | 24 861 607 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 35 669 476 | 5 936 623 | 1 375 274 | 42 981 373 |
| Кредиты клиентам | - | - | 6 714 448 | 6 714 448 |
| Производные финансовые активы | - | 795 017 | - | 795 017 |
| Финансовые обязательства | | | | |

Производные финансовые обязательства - 769 922 - 769 922

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации, корпоративные еврооблигации, муниципальные облигации и производные финансовые инструменты, 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 характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютнообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

| | <i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</i> | <i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i> | <i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|--|---|------------------|
| На 1 января 2020 года | 5 939 856 | 1 300 000 | 7 836 | 7 247 692 |
| Поступление (неаудированные данные) | 2 568 | 75 274 | - | 77 842 |
| Начисленные проценты (неаудированные данные) | 446 747 | - | - | 446 747 |
| Переоценка (неаудированные данные) | (97 529) | - | - | (97 529) |
| На 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | 6 291 642 | 1 375 274 | 7 836 | 7 674 752 |
| На 1 января 2021 года | 6 714 448 | 1 375 274 | 7 836 | 8 097 558 |
| Поступление (неаудированные данные) | 3 024 | - | - | 3 024 |
| Начисленные проценты за вычетом выплаченных (неаудированные данные) | 552 810 | - | - | 552 810 |
| Переоценка (неаудированные данные) | 170 671 | - | - | 170 671 |
| На 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | 7 440 953 | 1 375 274 | 7 836 | 8 824 063 |

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 375 274 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 1 375 274 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1% (31 декабря 2020 года – 21,1%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 7 440 953 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 6 714 448 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 16,0% (31 декабря 2020 года – 16,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 228 040 тыс. руб./увеличится на 238 178 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – снизится на 244 374 тыс. руб./увеличится на 256 754 тыс. руб. соответственно).

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены ниже:

| Неаудированные данные | Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера | | Ключевой управленческий персонал | | Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала | |
|--|---|--------|--|--------|---|-------|
| | Средняя процентная ставка | | Средняя процентная ставка | | Средняя процентная ставка | |
| | Сумма | | Сумма | | Сумма | |
| Активы | | | | | | |
| Кредиты клиентам, всего | 544 466 | 11,00% | 99 066 | 8,70% | 812 409 | 7,00% |
| Резерв под кредитные убытки | (8 323) | - | (12 739) | - | (812 409) | - |
| Кредиты клиентам, чистые | 536 143 | - | 86 327 | - | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего | 1 820 | - | - | - | 1 284 | - |
| Резерв под кредитные убытки | (5) | - | - | - | (6) | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые | 1 815 | - | - | - | 1 278 | - |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 176 153 | - | - | - | - | - |
| Основные средства | 64 568 | - | - | - | - | - |
| Прочие активы, всего | 6 155 | - | - | - | 213 778 | - |
| Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов | - | - | - | - | (212 974) | - |
| Прочие активы, чистые | 6 155 | - | - | - | 804 | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| – срочные депозиты | 9 514 303 | 5,52% | 1 125 716 | 3,87% | 171 622 | 4,52% |
| – текущие счета | 252 717 | 1,31% | 2 897 192 | 3,43% | 40 067 | - |
| Выпущенные векселя | - | - | 2 | 8,00% | - | - |
| Прочие обязательства | 87 184 | - | 537 793 | - | 7 | - |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | |
| Договорные и условные обязательства, всего | 499 629 | 3,71% | 19 360 | 17,15% | - | - |

По состоянию на 30 сентября 2021 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов составляют диапазон от октября 2021 года по декабрь 2026 года и обязательств от октября 2021 года по октябрь 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от октября 2021 года по октябрь 2026 года.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

| | <i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i> | | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | | <i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i> | |
|---|--|----------------------------------|---|----------------------------------|--|----------------------------------|
| | <i>Сумма</i> | <i>Средняя процентная ставка</i> | <i>Сумма</i> | <i>Средняя процентная ставка</i> | <i>Сумма</i> | <i>Средняя процентная ставка</i> |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего | 11 571 082 | 5,49% | - | - | - | - |
| Резерв под кредитные убытки | (218 754) | - | - | - | - | - |
| Денежные средства и их эквиваленты, чистые | 11 352 328 | - | - | - | - | - |
| Кредиты клиентам, всего | 15 942 062 | 7,55% | 41 814 | 8,38% | 1 553 045 | 7,00% |
| Резерв под кредитные убытки | (3 602 350) | - | (8 624) | - | (807 352) | - |
| Кредиты клиентам, чистые | 12 339 712 | - | 33 190 | - | 745 693 | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего | 1 352 | - | - | - | 1 772 | - |
| Резерв под кредитные убытки | (6) | - | - | - | (10) | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые | 1 346 | - | - | - | 1 762 | - |
| Основные средства | 86 156 | - | - | - | - | - |
| Прочие активы, всего | 6 659 | - | - | - | 257 864 | - |
| Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов | - | - | - | - | (241 000) | - |
| Прочие активы, чистые | 6 659 | - | - | - | 16 864 | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | | | | | | |
| – текущие счета | 356 651 | 2,88% | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| – срочные депозиты | 604 292 | 3,02% | 219 024 | 2,63% | 120 949 | 3,63% |
| – текущие счета | 789 158 | 0,01% | 157 009 | 2,43% | 197 110 | - |
| Выпущенные векселя | - | - | 2 | 8,00% | - | - |
| Прочие обязательства | 95 045 | - | 247 001 | - | 112 | - |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | |
| Договорные и условные обязательства, всего | 696 784 | 3,61% | 22 186 | 17,99% | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2020 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов и обязательств составляют диапазон от января 2021 года по декабрь 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2021 года по январь 2026 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера | Ключевой управленческий персонал | Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала | Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера | Ключевой управленческий персонал | Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала |
| Процентные доходы | 1 254 142 | 2 402 | 40 879 | 2 084 695 | 94 | 45 315 |
| Процентные расходы | (110 245) | (33 411) | (4 296) | (64 328) | (10 572) | (4 357) |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами | - | - | - | 894 | - | - |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 1 344 | - | 111 | (42 447) | - | 52 |
| Комиссионные доходы | 10 247 | - | 1 632 | 13 107 | - | 1 140 |
| Комиссионные расходы | (30 735) | - | (778) | (191) | - | (56 732) |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | (1 959) | - | - | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | 39 626 | 1 885 | 101 | 63 128 | 474 | 718 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки | 632 676 | (4 115) | (5 053) | (955 764) | 12 | (218 562) |
| Восстановление прочих резервов | - | - | 28 026 | 80 298 | - | 113 129 |
| Административные расходы: | | | | | | |
| - расходы по аренде | (24 831) | - | - | (33 855) | - | - |
| - благотворительность | - | - | (190) | - | - | (775) |
| - ремонт и техническое обслуживание основных средств | (470) | - | - | (459) | - | - |
| - прочие расходы | (21 208) | - | - | (28 355) | - | - |
| Заработная плата и премии | - | (544 735) | - | - | (155 591) | - |

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

| | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) | | | За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| | Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера | Ключевой управленческий персонал | Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала | Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера | Ключевой управленческий персонал | Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала |
| Процентные доходы | 67 594 | 764 | (24 060) | 536 728 | 27 | 8 932 |
| Процентные расходы | (79 531) | (25 687) | (1 751) | (28 803) | (4 054) | (1 715) |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами | - | - | - | 894 | - | - |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 940 | - | 103 | (51 267) | - | (105) |
| Комиссионные доходы | 2 850 | - | 529 | 5 562 | (35) | 403 |
| Комиссионные расходы | (10 738) | - | (131) | (191) | - | (377) |
| Чистая доля в убытке ассоциированных компаний | (1 959) | - | - | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | 13 387 | 249 | 12 | 15 680 | 474 | 34 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки | 312 900 | (12 603) | (10 223) | (192 405) | - | (33 663) |
| Восстановление (создание) прочих резервов | 30 | - | 3 960 | (221) | - | 1 473 |
| Административные расходы: | | | | | | |
| - расходы по аренде | (6 438) | - | - | (10 412) | - | - |
| - благотворительность | - | - | (66) | - | - | (190) |
| - ремонт и техническое обслуживание основных средств | (208) | - | - | (156) | - | - |
| - прочие расходы | (7 066) | - | - | 1 061 | - | - |
| Заработная плата и премии | - | (157 869) | - | - | (58 268) | - |

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 30 сентября 2021 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 537 793 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 247 001 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 162 960 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 199 251 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 16.

26. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также ПФО.

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

| | <i>Минимальные значения</i> | <i>1 октября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>1 января 2021 года</i> |
|--|-----------------------------|--|---------------------------|
| Основной капитал | | 53 336 602 | 54 450 985 |
| Дополнительный капитал | | 16 466 735 | 4 446 526 |
| Собственные средства (капитал) | | 69 803 337 | 58 897 511 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2 | | 575 928 213 | 560 503 053 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0 | | 580 373 662 | 565 359 248 |
| Норматив Н1.1 | 4,5% | 9,3% | 9,7% |
| Норматив Н1.2 | 6,0% | 9,3% | 9,7% |
| Норматив Н1.0 | 8,0% | 12,0% | 10,4% |

Банк России также устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

| | <i>Минимальные значения</i> | <i>1 октября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>1 января 2021 года</i> |
|--|-----------------------------|--|---------------------------|
| Основной капитал | | 51 864 952 | 51 590 926 |
| Дополнительный капитал | | 19 238 257 | 9 693 882 |
| Собственные средства (капитал) | | 71 103 209 | 61 284 808 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2 | | 600 615 542 | 583 136 400 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0 | | 605 060 991 | 588 122 143 |
| Норматив Н20.1 | 4,5% | 8,6% | 8,8% |
| Норматив Н20.2 | 6,0% | 8,6% | 8,8% |
| Норматив Н20.0 | 8,0% | 11,8% | 10,4% |

Обязательные нормативы Н6, Н21, Н25

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

| | <i>Максимальные значения</i> | <i>1 октября 2021 года (неаудированные данные)</i> | <i>1 января 2021 года</i> |
|--------------|------------------------------|--|---------------------------|
| Норматив Н6 | 25,0% | 14,5% | 17,2% |
| Норматив Н21 | 25,0% | 14,2% | 16,5% |
| Норматив Н25 | 20,0% | 12,2% | 16,3% |

В связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

27. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное:

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко

всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

Ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, изменено:

| <i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)</i> | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| | <i>До</i> | <i>Эффект от</i> | <i>После</i> |
| | <i>реклассификации</i> | <i>реклассификации</i> | <i>реклассификации</i> |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках | | | |
| Прочие процентные доходы | 4 114 633 | 1 862 | 4 116 495 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (6 331 907) | (460 569) | (6 792 476) |
| Комиссионные доходы | 8 443 376 | (44 362) | 8 399 014 |
| Комиссионные расходы | (3 274 326) | 42 500 | (3 231 826) |
| Прочие доходы | 781 294 | 460 569 | 1 241 863 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | | | |
| Проценты полученные | 28 908 596 | 1 862 | 28 910 458 |
| Комиссии полученные | 8 815 384 | (44 362) | 8 771 022 |
| Комиссии выплаченные | (3 550 615) | 42 500 | (3 508 115) |

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, изменено:

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года
(неаудированные данные)

| | До реклассификации | Эффект от реклассификации | После реклассификации |
|---|-----------------------|------------------------------|--------------------------|
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках | | | |
| Прочие процентные доходы | 1 518 842 | 4 536 | 1 523 378 |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | (1 040 455) | (103 507) | (1 143 962) |
| Комиссионные доходы | 3 253 372 | (37 922) | 3 215 450 |
| Комиссионные расходы | (1 333 735) | 33 386 | (1 300 349) |
| Прочие доходы | 416 670 | 103 507 | 520 177 |

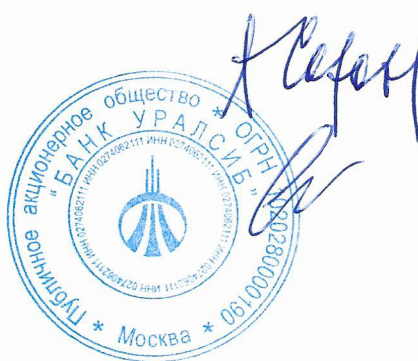
28. События после отчетной даты

8 ноября 2021 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» прекратило свою деятельность в связи с присоединением к ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конесев

26 ноября 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер