

**Группа АО «РФК–банк»
Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года**

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	8
1. ВВЕДЕНИЕ	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ.....	12
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	12
6. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ.....	13
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	15
8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	24
9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	25
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	28
11. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	29
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	29
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	32
17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	33
18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38
19. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	40
20. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	42
21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	46

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)

		30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
	Прим.	(неаудированные данные)	
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	18 177 335	17 820 922
Обязательные резервы на счетах в Банке России		480 012	441 773
Средства в финансовых учреждениях	6	2 079	2 423
Кредиты и авансы клиентам	7	27 212 031	23 025 990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 256	25 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6 017 910	6 512 751
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2 214 760	1 444 396
Инвестиционная недвижимость		1 103 884	363 667
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		30 897	66 132
Аванс по налогу на прибыль		54 387	26 976
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		739 865	779 870
Прочие активы	10	241 671	994 148
Итого активы		56 298 087	51 504 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	11	5 309 600	3 458 475
Средства клиентов	12	16 115 964	14 194 942
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		20 769 742	19 755 375
Резервы под условные обязательства	18	237 122	699 913
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 792	4 997
Отложенное налоговое обязательство		1 448 070	1 472 843
Субординированный депозит		170 000	170 000
Прочие обязательства	13	318 373	456 505
Итого обязательства		44 370 663	40 213 050
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		279 958	279 958
Фонд переоценки ценных бумаг		(148 243)	183 993
Нераспределенная прибыль		11 795 709	10 827 927
Итого собственный капитал		11 927 424	11 291 878
Итого обязательства и собственный капитал		56 298 087	51 504 928

Президент



Первый заместитель главного бухгалтера
– начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

Н.Ю. Луцишина

26 ноября 2021 года

Примечания № 1 - 21 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)

	Прим	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Процентные доходы	14	2 954 132	2 631 411	1 392 776	746 158
Процентные расходы	14	(1 799 613)	(1 778 661)	(617 679)	(601 508)
Чистые процентные доходы		1 154 519	852 750	775 097	144 650
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых учреждениях и кредитам и авансам клиентам	6, 7	(583 938)	(379 518)	(412 761)	(49 553)
Чистый процентный доход после изменения резерва		570 581	473 232	362 336	95 097
Комиссионные доходы	15	155 663	100 851	13 931	59 240
Комиссионные расходы	15	(21 392)	(19 234)	(7 011)	(5 834)
Чистые комиссионные доходы		134 271	81 617	6 920	53 406
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости		771 828	(5 189)	769 043	-
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 218)	286	(432)	(894)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты		8 298	39 461	1 679	14 482
(Формирование)/восстановление прочих резервов	9, 10, 18	(234 473)	32 162	(125 355)	(44 212)
Чистая прибыль/(убыток) от размещения/привлечения средств по ставкам отличным от рыночных		619 923	-	422 190	-
Прочие операционные доходы		69 628	39 468	38 355	21 505
Административные и прочие операционные расходы	16	(803 732)	(750 240)	(301 040)	(243 135)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 134 106	(89 203)	1 173 696	(103 751)
Налог на прибыль		(166 323)	210 160	(284 293)	29 736
Чистая прибыль/(убыток) за период		967 783	120 957	889 403	(74 015)
Прочий совокупный доход/(убыток):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		(329 091)	19 179	(34 087)	(93 642)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>					
Переоценка долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		(3 145)	(63 211)	6 651	(1 638)

Переоценка недвижимости, за вычетом налога	-	-	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток)	(332 236)	(44 032)	(27 436)	(95 280)
Итого совокупный доход/(убыток)	635 547	76 925	861 967	(169 295)

Президент



Первый заместитель главного бухгалтера
– начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

Н.Ю. Луцишина

26 ноября 2021 года

Примечания № 1 - 21 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	2 940 895	2 497 432
Проценты уплаченные	(630 082)	(728 170)
Комиссии полученные	155 663	100 851
Комиссии уплаченные	(21 392)	(19 234)
Доходы по операциям с иностранной валютой	10 129	18 881
Прочие операционные доходы полученные	19 884	25 068
Административные и операционные расходы уплаченные	(712 120)	(657 516)
Уплаченный налог на прибыль	(155 530)	(145 258)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 607 447	1 092 054
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(38 239)	(31 554)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(51)
Средства в финансовых учреждениях	152	1 164
Кредиты и авансы клиентам	(3 901 882)	(4 128 887)
Прочие активы	(4 242)	(137 359)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства финансовых учреждений	2 192 155	(85 773)
Средства клиентов	1 939 566	970 945
Прочие обязательства	(746 971)	153 772
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 047 986	(2 165 689)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(735 609)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	10 061	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(30 226)	(109 232)
Реализация основных средств и нематериальных активов	8 333	554
Реализация инвестиционной недвижимости	95 191	78 535
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи	39 775	28 357
Дивиденды полученные	609	744
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(611 866)	(1 042)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Сделки с держателями неконтрольных долей	(1)	-

Денежный отток по обязательствам по аренде	(63 240)	(74 567)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(63 241)	(74 567)
Влияние изменений обменного курса и начисленных процентов на денежные средства и их эквиваленты	(16 466)	147 485
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	356 413	(2 093 813)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	17 820 922	25 402 276
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	18 177 335	23 308 463

Президент



Первый заместитель главного бухгалтера
– начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

Н.Ю. Луцишина

26 ноября 2021 года

Примечания № 1 - 21 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки недвижимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал Группы
Остаток на 1 января 2020 года	279 958	196 477	699	10 297 735	10 774 869
Совокупный доход/(убыток) за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	(44 032)	-	120 957	76 925
Остаток за 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	279 958	152 445	699	10 418 692	10 851 794
Остаток на 1 января 2021 года	279 958	183 993	-	10 827 927	11 291 878
Совокупный доход/(убыток) за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	(332 236)	-	967 783	635 547
Покупка доли миноритарного акционера	-	-	-	(1)	(1)
Остаток за 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	279 958	(148 243)	-	11 795 709	11 927 424

Президент



Первый заместитель главного бухгалтера
– начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

Н.Ю. Луцишина

26 ноября 2021 года

Примечания № 1 - 21 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и включает в себя финансовую отчетность Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк, или АО «РФК-банк», или материнская организация) и его дочерней организации – [REDACTED] (далее – дочерняя организация) (далее – Группа).

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии:

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015;
- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017;
- лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов.

Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации Российских банков, членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

Российским рейтинговым агентством ЭКСПЕРТ РА Банку в 2018 году присвоен рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг и прогноз подтверждены рейтинговым агентством 26 февраля 2021 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Вспольный пер., д. 19.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года акционером, владеющим 100% акций Банка, является [REDACTED]

По состоянию на 30 сентября 2021 года доля владения дочерней организацией составляет 100 % (на 31 декабря 2020 года - 99.99%). Доля миноритарного акционера приобретена в июне 2021 года.



2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий, а также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. В 2021 году восстановление продолжилось, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. По состоянию на 30 сентября 2021 года уровень инфицирования в России остается высоким. Сохраняется риск того, что российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб. / долл. США	72,7608	73,8757
Руб. / евро	84,8755	90,6824

Важные оценки и профессиональные суждения

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

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния:

- поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года). Группа приняла решение применить данную 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).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	298 080	257 344
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	408 697	153 877
Корреспондентские счета в других банках	384 015	1 299 279
Депозиты в Банке России	17 086 543	16 110 422

Итого денежные средства и их эквиваленты	18 177 335	17 820 922
---	-------------------	-------------------

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, кроме денежных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в Банке России	Итого 30 сентября 2021 года
- Превосходный уровень	408 697	1 511	17 086 543	17 496 751
- Хороший уровень	-	382 504	-	382 504
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе	408 697	384 015	17 086 543	17 879 255

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в Банке России	Итого 31 декабря 2020 года
- Превосходный уровень	153 877	1 669	16 110 422	16 265 968
- Хороший уровень	-	1 297 610	-	1 297 610
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе	153 877	1 299 279	16 110 422	17 563 578

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Группа не создавала оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

6. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в банках	919 562	919 562
Корреспондентские счета в банках	667	759
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 453	1 671
Средства в других финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	921 682	921 992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(919 603)	(919 569)
Итого средства в финансовых учреждениях	2 079	2 423

Далее представлен анализ кредитного качества средств в других финансовых учреждениях по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2021 года
- Превосходный уровень	632	-	632
- Хороший уровень	1 453	-	1 453
- Дефолт	-	919 597	919 597
	2 085	919 597	921 682
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(919 597)	(919 603)
Итого средства в финансовых учреждениях	2 079	-	2 079

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
- Превосходный уровень	635	-	635
- Хороший уровень	1 795	-	1 795
- Дефолт	-	919 562	919 562
	2 430	919 562	921 992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(919 562)	(919 569)
Итого средства в финансовых учреждениях	2 423	-	2 423

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других финансовых учреждениях, произошедшие за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
1 января 2021 года	7	919 562	919 569
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Формирование/(восстановление) резерва	(1)	35	34
30 сентября 2021 года	6	919 597	919 603

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 3 месяца
30 июня 2021 года	6	919 562	919 568
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Формирование резерва	-	35	35
30 сентября 2021 года	6	919 597	919 603

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других финансовых учреждениях, произошедшие за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
1 января 2020 года	6	919 623	919 629
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	-	-	-
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	(61)	(61)
30 сентября 2020 года	6	919 562	919 568

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 3 месяца
30 июня 2020 года	6	919 562	919 568
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	-	-	-
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	-	-
30 сентября 2020 года	6	919 562	919 568

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты предоставленные:		
Корпоративные кредиты	29 520 638	24 892 602
Кредиты МСБ	307 583	388 447
Ипотека	469 398	518 282
Потребительские кредиты	98 872	106 418
Автокредиты	14 558	15 499
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 411 049	25 921 248
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 199 018)	(2 895 258)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	27 212 031	23 025 990

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	11 389 548	37,45	11 368 771	43,86
Торговля	10 206 551	33,56	10 189 861	39,31
Услуги	5 558 815	18,28	1 372 645	5,30
Строительство	2 579 028	8,48	2 253 426	8,69
Физические лица	582 828	1,92	640 199	2,47
Финансы	91 088	0,30	93 155	0,36
Прочие отрасли	3 191	0,01	3 191	0,01
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 411 049	100	25 921 248	100

По состоянию на 30 сентября 2021 года сумма выданных кредитов 1 заемщику превышает 10% суммы всех кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва (на 31 декабря 2020 года: 2 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 570 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 12 226 379 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблицах ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2021 года
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	11 055 544	-	-	11 055 544
- Хороший уровень	3 978 502	8 801 980	-	12 780 482
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	4 041 429	-	4 041 429
- Дефолт	-	-	1 643 183	1 643 183
Валовая стоимость	15 034 046	12 843 409	1 643 183	29 520 638
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70 452)	(1 214 275)	(1 643 183)	(2 927 910)
Балансовая стоимость	14 963 594	11 629 134	-	26 592 728
Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	33 300	-	-	33 300
- Хороший уровень	-	5 567	-	5 567
- Удовлетворительный уровень	232 450	-	-	232 450
- Требуется специального мониторинга	-	4 650	-	4 650
- Дефолт	-	-	31 616	31 616

Валовая стоимость	265 750	10 217	31 616	307 583
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 034)	(2 414)	(31 616)	(69 064)
Балансовая стоимость	230 716	7 803	-	238 519
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 30 сентября 2021 года				
	15 194 310	11 636 937	-	26 831 247
<i>Ипотека</i>				
- Хороший уровень	373 862	-	-	373 862
- Удовлетворительный уровень	-	712	-	712
- Требуется специального мониторинга	-	403	-	403
- Дефолт	-	-	94 421	94 421
Валовая стоимость	373 862	1 115	94 421	469 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 289)	(190)	(94 421)	(105 900)
Балансовая стоимость	362 573	925	-	363 498
<i>Автокредиты</i>				
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	14 558	14 558
Валовая стоимость	-	-	14 558	14 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(14 558)	(14 558)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
<i>Потребительские кредиты</i>				
- Превосходный уровень	6 143	-	-	6 143
- Хороший уровень	11 392	-	-	11 392
- Требуется специального мониторинга	-	135	-	135
- Дефолт	-	-	81 202	81 202
Валовая стоимость	17 535	135	81 202	98 872
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(356)	(28)	(81 202)	(81 586)
Балансовая стоимость	17 179	107	-	17 286
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 30 сентября 2021 года				
	379 752	1 032	-	380 784

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
<i>Корпоративные кредиты</i>				
- Превосходный уровень	10 824 036	-	-	10 824 036
- Хороший уровень	3 691 276	2 612 744	-	6 304 020
- Удовлетворительный уровень	-	2 460 309	-	2 460 309
- Требуется специального мониторинга	-	3 909 703	-	3 909 703
- Дефолт	-	-	1 394 534	1 394 534
Валовая балансовая стоимость	14 515 312	8 982 756	1 394 534	24 892 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70 004)	(1 147 720)	(1 394 534)	(2 612 258)
Балансовая стоимость	14 445 308	7 835 036	-	22 280 344

Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	89 500	-	-	89 500
- Хороший уровень	202 667	7 228	-	209 895
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	5 572	15 007	20 579
- Дефолт	-	-	68 473	68 473
Валовая балансовая стоимость	292 167	12 800	83 480	388 447
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 490)	(2 915)	(83 480)	(87 885)
Балансовая стоимость	290 677	9 885	-	300 562
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2020 года				
	14 735 985	7 844 921	-	22 580 906
Ипотека				
- Хороший уровень	427 010	-	-	427 010
- Удовлетворительный уровень	-	232	-	232
- Требуется специального мониторинга	-	3 102	-	3 102
- Дефолт	-	-	87 938	87 938
Валовая балансовая стоимость	427 010	3 334	87 938	518 282
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 243)	(1 232)	(87 938)	(100 413)
Балансовая стоимость	415 767	2 102	-	417 869
Автокредиты				
- Хороший уровень	2 194	-	-	2 194
- Дефолт	-	-	13 305	13 305
Валовая балансовая стоимость	2 194	-	13 305	15 499
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	-	(13 305)	(13 371)
Балансовая стоимость	2 128	-	-	2 128
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	7 731	-	-	7 731
- Хороший уровень	17 156	-	-	17 156
- Требуется специального мониторинга	-	1 175	-	1 175
- Дефолт	-	-	80 356	80 356
Валовая балансовая стоимость	24 887	1 175	80 356	106 418
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(457)	(518)	(80 356)	(81 331)
Балансовая стоимость	24 430	657	-	25 087
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2020 года				
	442 325	2 759	-	445 084

Информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена в таблицах ниже. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотек а	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 30 сентября 2021 года
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	6 952 235	28 471	53 686	897	7 951	7 043 240
- закладные	47 068	-	371 020	-	1 219	419 307
- транспортными средствами	3 915 724	1 428	-	5 655	2 314	3 925 121
- оборудованием	673 762	-	-	-	-	673 762
- товарами в обороте	236 658	-	-	-	-	236 658
- прочими активами	1 923 679	200 000	21 397	-	-	2 145 076
Гарантии и поручительства третьих лиц	1 851 062	73 238	205	5 966	12 495	1 942 966
Итого обеспеченные кредиты	15 600 188	303 137	446 308	12 518	23 979	16 386 130
Необеспеченные кредиты	13 920 450	4 446	23 090	2 040	74 893	14 024 919
Итого кредиты и авансы клиентам 30 сентября 2021 года	29 520 638	307 583	469 398	14 558	98 872	30 411 049

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2020 года
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	7 031 842	74 781	54 438	800	11 507	7 173 368
- закладными	47 350	-	413 521	-	2 579	463 450
- транспортными средствами	742 660	1 428	-	7 001	2 108	753 197
- оборудованием	537 819	34	-	-	-	537 853
- товарами в обороте	124 613	-	1 780	-	-	126 393
- прочими активами	1 677 216	200 000	25 215	-	-	1 902 431
Гарантии и поручительства третьих лиц	2 001 245	96 219	388	5 712	12 926	2 116 490
Итого обеспеченные кредиты	12 162 745	372 462	495 342	13 513	29 120	13 073 182
Необеспеченные кредиты	12 729 857	15 985	22 940	1 986	77 298	12 848 066
Итого кредиты и авансы клиентам	24 892 602	388 447	518 282	15 499	106 418	25 921 248

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по срокам задержки платежа по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 30 сентября 2021 года
Непросроченные ссуды	26 817 459	275 967	324 693	1 128	23 315	27 442 562
Резервы под ОКУ	(1 070 516)	(37 448)	(24 603)	(1 128)	(6 136)	(1 139 831)

Ссуды с задержкой платежа:						
- от 1 до 30 дней	1 065 195	-	66 768	-	-	1 131 963
Резервы под ОКУ	(219 410)	-	(4 284)	-	-	(223 694)
- от 30 до 60 дней	-	-	2 512	-	135	2 647
Резервы под ОКУ	-	-	(1 588)	-	(28)	(1 616)
- от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
- свыше 90 дней	1 637 984	31 616	75 425	13 430	75 422	1 833 877
Резервы под ОКУ	(1 637 984)	(31 616)	(75 425)	(13 430)	(75 422)	(1 833 877)
Итого кредиты и авансы клиентам 30 сентября 2021 года	26 592 728	238 519	363 498	-	17 286	27 212 031

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2020 года
Непросроченные ссуды	23 523 755	319 974	409 467	2 815	29 294	24 285 305
резервы под ОКУ	(1 243 411)	(19 412)	(33 766)	(687)	(5 479)	(1 302 755)
Ссуды с задержкой платежа:						
- от 1 до 30 дней	-	-	42 442	-	689	43 131
резервы под ОКУ	-	-	(2 376)	-	(78)	(2 454)
- от 30 до 60 дней	-	-	1 663	-	216	1 879
резервы под ОКУ	-	-	(1 443)	-	(48)	(1 491)
- от 60 до 90 дней	-	-	3 102	-	962	4 064
резервы под ОКУ	-	-	(1 220)	-	(469)	(1 689)
- свыше 90 дней	1 368 847	68 473	61 608	12 684	75 257	1 586 869
резервы под ОКУ	(1 368 847)	(68 473)	(61 608)	(12 684)	(75 257)	(1 586 869)
Итого кредиты и авансы клиентам 31 декабря 2020 года	22 280 344	300 562	417 869	2 128	25 087	23 025 990

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам:				
1 января 2021 года	71 493	1 150 635	1 478 015	2 700 143
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 3	-	(47 267)	47 267	-
Результат перевода из одной стадии в другую	-	-	187 388	187 388
Вновь созданные или приобретенные	6 130	43 352	-	49 482
Прекращение признания в течение периода	(728)	(3 305)	(38 635)	(42 668)
Создание /(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 587	76 597	307 768	412 952

Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:

Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	53 417	53 417
Списано в связи с договорами цессии	-	(3 323)	(1 968 091)	(1 971 414)
Прочие изменения	4	-	1 607 670	1 607 674
30 сентября 2021 года	105 486	1 216 689	1 674 799	2 996 974
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам:				
1 января 2021 года	11 765	1 751	181 599	195 115
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 3	(127)	(1 221)	1 348	-
Перевод в Стадию 2	(28)	28	-	-
Перевод в Стадию 1	1 586	(11)	(1 575)	-
Результат перевода из одной стадии в другую	(1 551)	162	7 370	5 981
Вновь созданные или приобретенные	1 498	-	-	1 498
Прекращение признания в течение периода	(1 775)	(469)	(14 384)	(16 628)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(769)	(47)	(13 285)	(14 101)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	(71)	-	(189)	(260)
Списано, в том числе по договорам цессии	-	-	(1 802)	(1 802)
Прочие изменения	1 117	25	31 099	32 241
30 сентября 2021 года	11 645	218	190 181	202 044
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	117 131	1 216 907	1 864 980	3 199 018
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12-месячные ОКУ)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	за 3 месяца
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам:				
30 июня 2021 года	113 302	1 194 599	1 722 936	3 030 837
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(2 757)	6 745	-	3 988
Прекращение признания в течение периода	-	-	(2 993)	(2 993)
Создание /(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 059)	18 668	401 633	415 242
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(3 916)	(3 916)
Списано	-	(3 323)	(1 963 866)	(1 967 189)
Прочие изменения	-	-	1 521 005	1 521 005
30 сентября 2021 года	105 486	1 216 689	1 674 799	2 996 974
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам:				

30 июня 2021 года	12 719	2 277	182 048	197 044
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 3	157	(3 517)	3 360	-
Перевод в Стадию 2	(69)	468	(399)	-
Перевод в Стадию 1	316	48	(364)	-
Результат перевода из одной стадии в другую	(319)	1 430	1 882	2 993
Вновь созданные или приобретенные	251	-	-	251
Прекращение признания в течение периода	(463)	(469)	(10 016)	(10 948)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 740)	(27)	5 960	4 193
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	(71)	-	(48)	(119)
Списано	-	-	(1 079)	(1 079)
Прочие изменения	864	8	8 837	9 709
30 сентября 2021 года	11 645	218	190 181	202 044
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	117 131	1 216 907	1 864 980	3 199 018

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам:				
1 января 2020 года	77 785	1 041 295	1 049 059	2 168 139
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(7 788)	7 788	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 545)	(190 184)	191 729	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одной стадии в другую в течение отчетного периода	-	131 455	215 229	346 684
Вновь созданные или приобретенные	31 898	155 870	-	187 768
Прекращение признания в течение периода	(556)	(10 000)	(14 273)	(24 829)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 000)	95 750	(244 451)	(153 701)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	43 666	43 666
Продано	-	(1 567)	-	(1 567)
Прочие изменения	(9)	-	173 474	173 465
30 сентября 2020 года	94 785	1 230 407	1 414 433	2 739 625

Резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам:

1 января 2020 года	8 166	3 313	153 294	164 773
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(229)	229	-	-
Перевод в Стадию 3	(455)	(828)	1 283	-
Перевод в Стадию 1	2 472	(2 452)	(20)	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одной стадии в другую в течение отчетного периода	(2 448)	2 771	28 741	29 064
Вновь созданные или приобретенные	2 317	-	-	2 317
Прекращение признания в течение периода	(951)	(34)	(4 046)	(5 031)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 940	72	(6 766)	(2 754)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	1 169	1 169
Прочие изменения	(1 969)	(71)	11 106	9 066
30 сентября 2020 года	10 843	3 000	184 761	198 604
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	105 628	1 233 407	1 599 194	2 938 229

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12-месячные ОКУ)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	за 3 месяца

Резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам:

30 июня 2020 года	80 107	1 461 106	1 075 377	2 616 590
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(4 376)	4 376	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(190 184)	190 184	-
Результат перевода из одной стадии в другую	-	123 205	115 229	238 434
Вновь созданные или приобретенные	30 904	8 235	-	39 139
Прекращение признания в течение периода	(466)	-	-	(466)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 386)	(176 330)	(44 384)	(232 100)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	42 310	42 310
Продано	-	-	-	-
Прочие изменения	2	(1)	35 717	35 718
30 сентября 2020 года	94 785	1 230 407	1 414 433	2 739 625

Резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам:

30 июня 2020 года	9 455	11 404	161 359	182 218
--------------------------	--------------	---------------	----------------	----------------

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:

Перевод в Стадию 2	246	(246)	-	-
Перевод в Стадию 3	(312)	(1)	313	-
Перевод в Стадию 1	(698)	34	664	-
Результат перевода из одной стадии в другую	(2 494)	(8 635)	19 682	8 553
Вновь созданные или приобретенные	1 470	-	-	1 470
Прекращение признания в течение периода	(378)	(34)	(3 241)	(3 653)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 266	395	(6 485)	(1 824)

Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:

Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	538	538
Прочие изменения	(712)	83	11 931	11 302
30 сентября 2020 года	10 843	3 000	184 761	198 604

Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	105 628	1 233 407	1 599 194	2 938 229
---	----------------	------------------	------------------	------------------

Движение по кредитам, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочерней организации, в том числе погашение долга или уменьшение кредитного риска, отражены в движении резервов в строке «Прочие изменения». Данные изменения не влияют на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Финансовый результат от продажи кредитов (по договорам цессии) считается с учетом созданных на момент продажи резервов под ОКУ. Положительный финансовый результат по таким договорам составил за отчетный период 771 828 тыс. руб.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	5 757 830	6 248 740
Долговые ценные бумаги	5 757 830	6 248 740
<i>Долевые ценные бумаги:</i>		
Паи Паевого инвестиционного фонда	242 828	253 871
Акции российской компании	17 252	10 140
Долевые ценные бумаги	260 080	264 011
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 017 910	6 512 751

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Срок погашения	Ставка купона, %	30 сентября 2021 года	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2020 года
январь 2025 – март 2033	5,93 - 8,5	5 757 830	январь 2025 – март 2033	6,55 - 8,5	6 248 740

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)
Облигационные займы Российской Федерации		
- Превосходный уровень	5 757 830	6 248 740

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не создавала оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигационные займы Российской Федерации	2 196 860	1 435 836
Корпоративные облигации	35 800	35 667
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	2 232 660	1 471 503
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 900)	(27 107)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 214 760	1 444 396

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по Облигационным займам Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Срок погашения	Ставка купона, %	30 сентября 2021 года	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2020 года
Май 2029 – апрель 2030	6,9 – 7,65	2 196 860	Май 2029	6,9	1 435 836

В таблице ниже раскрыты ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по уровням кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2021 года
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	2 196 860	-	2 196 860
Корпоративные облигации			
- Требуется специального мониторинга	-	35 800	35 800
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	2 196 860	35 800	2 232 660
Резерв под ОКУ	-	(17 900)	(17 900)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 196 860	17 900	2 214 760

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 года
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 435 836	-	1 435 836
Корпоративные облигации			
- Требуется специального мониторинга	-	35 667	35 667
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 435 836	35 667	1 471 503
Резерв под ОКУ	-	(27 107)	(27 107)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 435 836	8 560	1 444 396

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1 (ОКУ за весь срок)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
1 января 2021 года	-	27 107	27 107
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/(восстановление) резерва	-	(9 207)	(9 207)
30 сентября 2021 года	-	17 900	17 900

	Стадия 1 (ОКУ за весь срок)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого за 3 месяца
30 июня 2021 года	-	17 878	17 878
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/(восстановление) резерва	-	22	22
30 сентября 2021 года	-	17 900	17 900

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
1 января 2020 года	26 971	-	26 971
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	101	9 261	9 362
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	(9 261)	(9 261)
30 сентября 2020 года	27 072	-	27 072

	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого за 3 месяца
30 июня 2020 года	27 038	-	27 038
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/(восстановление) резерва	34	5 070	5 104
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	(5 070)	(5 070)
30 сентября 2020 года	27 072	-	27 072

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	229 797	47 430
Гарантийный взнос в платежную систему	5 165	5 275
Расчеты с персоналом	49	-
Незавершенные расчеты	673	-
Остатки на транзитных счетах	-	4 637
	235 684	57 342
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(77 720)	(43 592)
	157 964	13 750
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность по хозяйственным договорам и прочие расчеты	1 740 114	1 735 892
Имущество по договорам отступного	61 572	961 195
Текущие требования по налогам	16 929	13 057
Памятные монеты	1 962	2 001
Прочие расчеты	1 182	-
	1 821 759	2 712 145
Резерв под обесценение	(1 738 052)	(1 731 747)
	83 707	980 398
Итого прочие активы	241 671	994 148

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Прочие нефинансовые активы	Итого за 9 месяцев
	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		
1 января 2021 года	19	43 573	1 731 747	1 775 339
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Начисление/(восстановление) резерва	40 406	(6 215)	6 305	40 496
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Списано	-	(63)	-	(63)
30 сентября 2021 года	40 425	37 295	1 738 052	1 815 772

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Прочие нефинансовые активы	Итого за 9 месяцев
	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)		
1 января 2020 года	-	-	1 753 590	50 465	1 804 055

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:

Начисление/(восстановление)	804	5	29 708	(35 992)	(5 475)
-----------------------------	-----	---	--------	----------	---------

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:

Списано	-	-	(3)	-	(3)
---------	---	---	-----	---	-----

Прочие изменения	-	-	488	3	491
------------------	---	---	-----	---	-----

30 сентября 2020 года	804	5	1 783 783	14 476	1 799 068
------------------------------	------------	----------	------------------	---------------	------------------

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

11. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства, привлеченные от Банка России	2 010 437	1 345 059
Корреспондентские счета банков	2 306 077	1 184 684
Срочные депозиты	854 111	777 141
Прочие средства	138 975	151 591
Итого средства финансовых учреждений	5 309 600	3 458 475

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования	7 840 202	4 951 808
- Физические лица	416 340	294 597
- Корпоративные клиенты	7 423 862	4 657 211
Срочные депозиты	8 275 762	9 243 134
- Физические лица	8 275 762	9 243 062
- Корпоративные клиенты	-	72
Итого текущие счета и депозиты клиентов	16 115 964	14 194 942

По состоянию на 30 сентября 2021 года привлечены средства двух клиентов, сумма средств каждого из которых превышает 10% от статьи (на 31 декабря 2020 года такие средства отсутствовали).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 692 102	53,9	9 537 659	67,19
Торговля	4 387 236	27,2	2 713 134	19,11
Строительство	463 405	2,9	458 339	3,23

Услуги	352 100	2,2	1 091 232	7,69
Финансы	185 681	1,2	37 085	0,26
Промышленность	81 738	0,5	322 051	2,27
Транспорт и связь	38 090	0,2	13 720	0,10
Сельское хозяйство	9 797	0,1	4 514	0,03
Прочие отрасли	1 905 815	11,8	17 208	0,12
Итого текущие счета и депозиты клиентов	16 115 964	100	14 194 942	100

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по аренде	171 090	190 686
Расчеты с персоналом	56 253	41 219
Расчеты с ГК «АСВ»	11 135	10 354
Остатки на транзитных счетах	3 667	-
Незавершенные расчеты	512	1 706
Кредиторская задолженность	2 322	9 137
	244 979	253 102
Прочие нефинансовые обязательства:		
Текущие обязательства по налогам	64 067	16 030
Прочая кредиторская задолженность	9 182	1 878
Авансы полученные	134	185 495
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	11	-
	73 394	203 403
Всего прочие обязательства	318 373	456 505

Анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года приведен ниже:

	Менее 1 год	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого 30 сентября 2021 года
Будущие минимальные арендные платежи	96 477	53 661	14 311	32 765	197 214
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	90 448	50 458	9 003	21 181	171 090

	Менее 1 год	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого 31 декабря 2020 года
Будущие минимальные арендные платежи	90 828	44 381	11 436	36 130	182 775
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	83 104	71 105	10 653	25 824	190 686

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	1 923 801	1 369 980	1 011 371	386 023
Денежные средства и их эквиваленты	665 458	887 665	253 364	236 183
Средства в финансовых учреждениях				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	277 697	293 730	93 785	97 074
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 941	78 794	33 841	26 462
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 235	1 242	415	416
Итого процентные доходы	2 954 132	2 631 411	1 392 776	746 158
Процентные расходы				
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(1 176 942)	(1 115 531)	(403 251)	(379 116)
Средства клиентов	(384 530)	(499 971)	(129 474)	(160 161)
Средства финансовых учреждений	(225 201)	(145 144)	(80 469)	(56 516)
Обязательства по аренде	(5 947)	(11 015)	(2 129)	(3 364)
Субординированный депозит	(6 993)	(7 000)	(2 356)	(2 351)
Итого процентные расходы	(1 799 613)	(1 778 661)	(617 679)	(601 508)
Чистые процентные доходы	1 154 519	852 750	775 097	144 650

15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы				

По расчетным и кассовым операциям	38 527	44 789	4 152	13 663
По операциям с денежными переводами	113 734	48 381	8 591	43 692
По операциям с иностранной валютой	1	3 833	1	115
По операциям с пластиковыми картами	1 505	1 711	506	794
По выданным гарантиям	754	-	254	-
Прочие операции	1 142	2 137	427	976
Итого комиссионные доходы	155 663	100 851	13 931	59 240
Комиссионные расходы				
Комиссии по полученным гарантиям	(11 219)	(11 230)	(3 781)	(3 771)
По операциям с валютными ценностями		(2 182)		-
По операциям с пластиковыми картами	(5 419)	(1 943)	(1 747)	(743)
Расчетные операции	(714)	(1 220)	(131)	(424)
Инкассация	(855)	(1 120)	(314)	(354)
По операциям с денежными переводами		(46)		-
Операции с ценными бумагами	(1 198)	-	(452)	-
Прочие операции	(1 987)	(1 493)	(586)	(542)
Итого комиссионные расходы	(21 392)	(19 234)	(7 011)	(5 834)
Чистые комиссионные доходы	134 271	81 617	6 920	53 406

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Расходы на заработную плату и прочие выплаты персоналу	393 282	353 749	153 173	115 514
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	97 289	90 731	31 133	24 536
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права	127 137	100 866	47 788	34 739
Профессиональные услуги	49 143	61 571	21 917	23 664
Расходы на отчисления в ФОСВ	30 283	32 665	11 136	10 785
Расходы на содержание и ремонт имущества	30 542	26 079	9 770	9 675
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	20 156	19 930	8 079	5 850
Офисные расходы	6 524	17 141	2 893	3 966
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	12 730	15 987	5 599	5 633
Услуги связи	11 682	8 030	3 496	2 910
Расходы на охрану	6 627	6 533	1 452	2 378
Расходы на операционную аренду	3 125	5 123	843	1 298
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	1 219	-	-
Командировочные расходы	1 667	1 035	519	361
Реклама и маркетинг	421	384	22	50

Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	(291)
Выбытие основных средств	1 869	392	(408)	231
Представительские расходы	876	632	230	260
Страхование	748	806	427	559
Прочий операционный расход	9 631	7 367	2 971	1 017
Всего административные и прочие операционные расходы	803 732	750 240	301 040	243 135

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков (операционный риск, риск концентрации и др.). Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков) и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками и капиталом, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ниже приведено сопоставление уровня кредитного рейтинга с диапазоном вероятностей наступления дефолта:

- Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Требуется специального мониторинга – финансовые инструменты, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- Дефолт – финансовые инструменты, по которым наступил дефолт.

Риск ликвидности

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 30 сентября 2021 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	18 177 335	-	-	-	-	-	18 177 335

Обязательные резервы на счетах в Банке России	480 012	-	-	-	-	-	480 012
Средства в финансовых учреждениях	2 079	-	-	-	-	-	2 079
Кредиты и авансы клиентам	285 893	410 286	212 828	703 777	25 599 247	-	27 212 031
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23 256	-	-	-	-	-	23 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	5 757 830	260 080	6 017 910
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	2 214 760	-	2 214 760
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 103 884	1 103 884
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	30 897	-	-	-	30 897
Аванс по налогу на прибыль	54 387	-	-	-	-	-	54 387
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	739 865	739 865
Прочие активы	177 634	2 749	292	20	-	60 976	241 671
Итого активов	19 200 596	413 035	244 017	703 797	33 571 837	2 164 805	56 298 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	2 306 077	138 975	-	854 111	2 010 437	-	5 309 600
Средства клиентов	9 285 296	3 976 311	1 363 229	1 491 128	-	-	16 115 964
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	20 769 742	-	20 769 742
Резервы под условные обязательства	28 866	50 000	-	-	-	158 256	237 122
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 792	-	-	-	-	-	1 792
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 448 070	1 448 070
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Прочие обязательства	143 700	29 821	106 689	3 598	34 565	-	318 373
Итого обязательств	11 765 731	4 195 107	1 469 918	2 348 837	22 814 744	1 776 326	44 370 663
Чистая балансовая позиция	7 434 865	(3 782 072)	(1 225 901)	(1 645 040)	10 757 093	388 479	11 927 424

Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	7 434 865 3 652 793 2 426 892 781 852 11 538 945 11 927 424						Всего 31 декабря 2020 года
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	17 820 922	-	-	-	-	-	17 820 922
Обязательные резервы на счетах в Банке России	441 773	-	-	-	-	-	441 773
Средства в финансовых учреждениях	2 423	-	-	-	-	-	2 423
Кредиты и авансы клиентам	194 769	1 810 182	361 319	409 896	20 249 824	-	23 025 990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 880	-	-	-	-	-	25 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6 248 740	264 011	6 512 751
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 444 396	-	1 444 396
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	363 667	363 667
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	66 132	-	-	-	66 132
Аванс по налогу на прибыль	26 976	-	-	-	-	-	26 976
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	779 870	779 870
Прочие активы	25 499	358	3 765	3 927	-	960 599	994 148
Итого активов	18 538 242	1 810 540	431 216	413 823	27 942 960	2 368 147	51 504 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	1 188 594	144 476	3 205	-	2 122 200	-	3 458 475
Средства клиентов	5 992 895	3 163 026	4 320 393	718 628	-	-	14 194 942
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	19 755 375	-	19 755 375

Резервы под условные обязательства	33 938	-	-	-	-	665 975	699 913
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 997	-	-	-	-	-	4 997
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 472 843	1 472 843
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Прочие обязательства	365 999	30 447	22 878	37 181	0	-	456 505
Итого обязательств	7 586 423	3 337 949	4 346 476	755 809	21 877 575	2 308 818	40 213 050
Чистая балансовая позиция	10 951 819	(1 527 409)	(3 915 260)	(341 986)	6 065 385	59 329	11 291 878
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	10 951 819	9 424 410	5 509 150	5 167 164	11 232 549	11 291 878	

Распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 сентября 2021 года существенно не изменилось по сравнению с 31 декабря 2020 года.

Валютный риск

В таблице далее представлен анализ валютного риска на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 30 сентября 2021 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	17 684 834	177 312	310 583	4 606	18 177 335
Обязательные резервы на счетах в Банке России	480 012	-	-	-	480 012
Средства в финансовых учреждениях	1 453	-	-	626	2 079
Кредиты и авансы клиентам	27 212 031	-	-	-	27 212 031
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23 256	-	-	-	23 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 017 910	-	-	-	6 017 910
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 214 760	-	-	-	2 214 760
Инвестиционная недвижимость	1 103 884	-	-	-	1 103 884
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	30 897	-	-	-	30 897
Аванс по налогу на прибыль	54 387	-	-	-	54 387
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	739 865	-	-	-	739 865
Прочие активы	241 671	-	-	-	241 671

Итого активов	55 804 960	177 312	310 583	5 232	56 298 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	5 180 939	8 178	120 483	-	5 309 600
Средства клиентов	15 758 867	168 200	188 856	41	16 115 964
Средства, полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	20 769 742	-	-	-	20 769 742
Резервы под условные обязательства	237 122	-	-	-	237 122
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 792	-	-	-	1 792
Отложенное налоговое обязательство	1 448 070	-	-	-	1 448 070
Субординированный депозит	170 000	-	-	-	170 000
Прочие обязательства	318 373	-	-	-	318 373
Итого обязательств	43 884 905	176 378	309 339	41	44 370 663
Чистая балансовая позиция	11 920 055	934	1 244	5 191	11 927 424

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	16 402 362	88 499	1 326 526	3 535	17 820 922
Обязательные резервы на счетах в Банке России	441 773	-	-	-	441 773
Средства в финансовых учреждениях	1 794	-	-	629	2 423
Кредиты и авансы клиентам	23 025 990	-	-	-	23 025 990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 880	-	-	-	25 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 512 751	-	-	-	6 512 751
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 444 396	-	-	-	1 444 396
Инвестиционная недвижимость	363 667	-	-	-	363 667
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	66 132	-	-	-	66 132
Аванс по налогу на прибыль	26 976	-	-	-	26 976
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	779 870	-	-	-	779 870
Прочие активы	994 148	-	-	-	994 148
Итого активов	50 085 739	88 499	1 326 526	4 164	51 504 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 336 416	5 831	1 116 228	-	3 458 475
Средства клиентов	13 902 475	83 951	208 479	37	14 194 942
Средства полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	19 755 375	-	-	-	19 755 375
Резервы под условные обязательства	699 913	-	-	-	699 913
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 997	-	-	-	4 997
Отложенное налоговое обязательство	1 472 843	-	-	-	1 472 843

Субординированный депозит	170 000	-	-	-	170 000
Прочие обязательства	456 505	-	-	-	456 505
Итого обязательств	38 798 524	89 782	1 324 707	37	40 213 050
Чистая балансовая позиция	11 287 215	(1 283)	1 819	4 127	11 291 878

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности организаций Группы в судебные органы поступают иски.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам создан в размере 158 256 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в размере 665 975 тыс. руб. Резерв был использован на погашение судебных требований.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденную руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группой потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Обязательства кредитного характера выражены в рублях и составляют:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	1 868 647	1 706 360
Финансовые гарантии выданные	40 000	40 000
	1 908 647	1 746 360
За вычетом резерва под ОКУ	(78 866)	(33 938)
Итого обязательства кредитного характера	1 829 781	1 712 422

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2021 года
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	570 000	166 800	-	736 800
- Хороший уровень	615 167	489 937	-	1 105 104
- Требуется специального мониторинга	-	66 743	-	66 743
Обязательств кредитного характера	1 185 167	723 480	-	1 908 647
Резерв по обязательствам кредитного характера	(59 951)	(18 915)	-	(78 866)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 125 216	704 565	-	1 829 781

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 года
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	470 000	-	-	470 000
- Хороший уровень	1 086 710	120 752	-	1 207 462
- Требуется специального мониторинга	-	68 898	-	68 898
Обязательств кредитного характера	1 556 710	189 650	-	1 746 360
Резерв по обязательствам кредитного характера	(18 517)	(15 421)	-	(33 938)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 538 193	174 229	-	1 712 422

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, раскрыто в таблицах ниже:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
1 января 2021 года	18 517	15 421	33 938
Начисление/(восстановление) резерва	41 434	3 494	44 928
30 сентября 2021 года	59 951	18 915	78 866

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого за 3 месяца
30 июня 2021 года	1 302	15 602	16 904

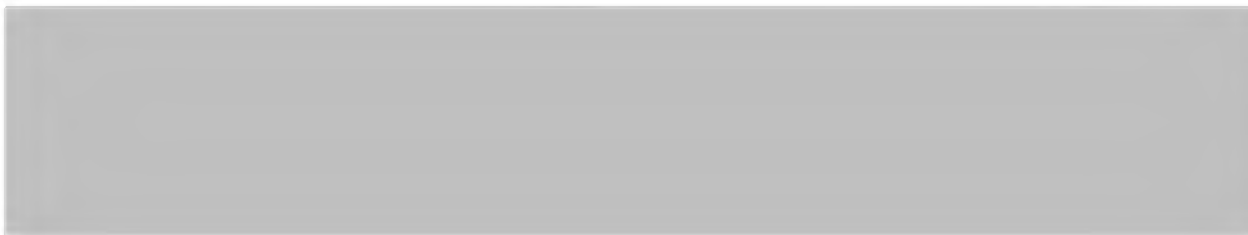
Начисление/(восстановление) резерва	58 649	3 313	61 962
30 сентября 2021 года	59 951	18 915	78 866

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, раскрыто в таблицах ниже:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого за 9 месяцев
1 января 2020 года	116 558	264 463	381 021
Начисление/(восстановление) резерва	(103 609)	(36 696)	(140 305)
30 сентября 2020 года	12 949	227 767	240 716

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого за 3 месяца
30 июня 2020 года	41 019	217 391	258 410
Начисление/(восстановление) резерва	(28 070)	10 376	(17 694)
30 сентября 2020 года	12 949	227 767	240 716

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию



19. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств:

30 сентября 2021 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	298 080	17 879 255	-	18 177 335	18 177 335
Средства в финансовых учреждениях	-	-	2 079	2 079	2 079
Кредиты и авансы клиентам	-	-	27 501 565	27 501 565	27 212 031
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 464 828	11 297	-	1 476 125	2 214 760
Прочие финансовые активы	-	-	157 964	157 964	157 964
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости:</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23 256	-	-	23 256	23 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 775 082	-	242 828	6 017 910	6 017 910
<i>Нефинансовые активы:</i>					
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 103 884	1 103 884	1 103 884
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Средства финансовых учреждений	-	5 377 801	-	5 377 801	5 309 600
Средства клиентов	-	-	16 151 845	16 151 845	16 115 964
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	21 334 303	-	21 334 303	20 769 742
Прочие финансовые обязательства	-	-	244 979	244 979	244 979

31 декабря 2020 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	257 344	17 563 578	-	17 820 922	17 820 922
Средства в финансовых учреждениях	-	-	2 423	2 423	2 423
Кредиты и авансы клиентам	-	-	23 156 123	23 156 123	23 025 990
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 577 281	7 278	-	1 584 559	1 444 396
Прочие финансовые активы	-	-	13 750	13 750	13 750
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости:</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 880	-	-	25 880	25 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 258 880	-	253 871	6 512 751	6 512 751
<i>Нефинансовые активы:</i>					
Инвестиционная недвижимость	-	-	363 667	363 667	363 667

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	66 132	66 132	66 132
Недвижимость	-	-	373 412	373 412	373 412
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Средства финансовых учреждений	-	3 828 145	-	3 828 145	3 458 475
Средства клиентов	-	-	14 226 064	14 226 064	14 194 942
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	23 546 823	23 546 823	19 755 375
Прочие финансовые обязательства	-	-	201 755	201 755	201 755

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых учреждениях, средств финансовых учреждений, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости оценена с помощью текущих котировок биржи.

20. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

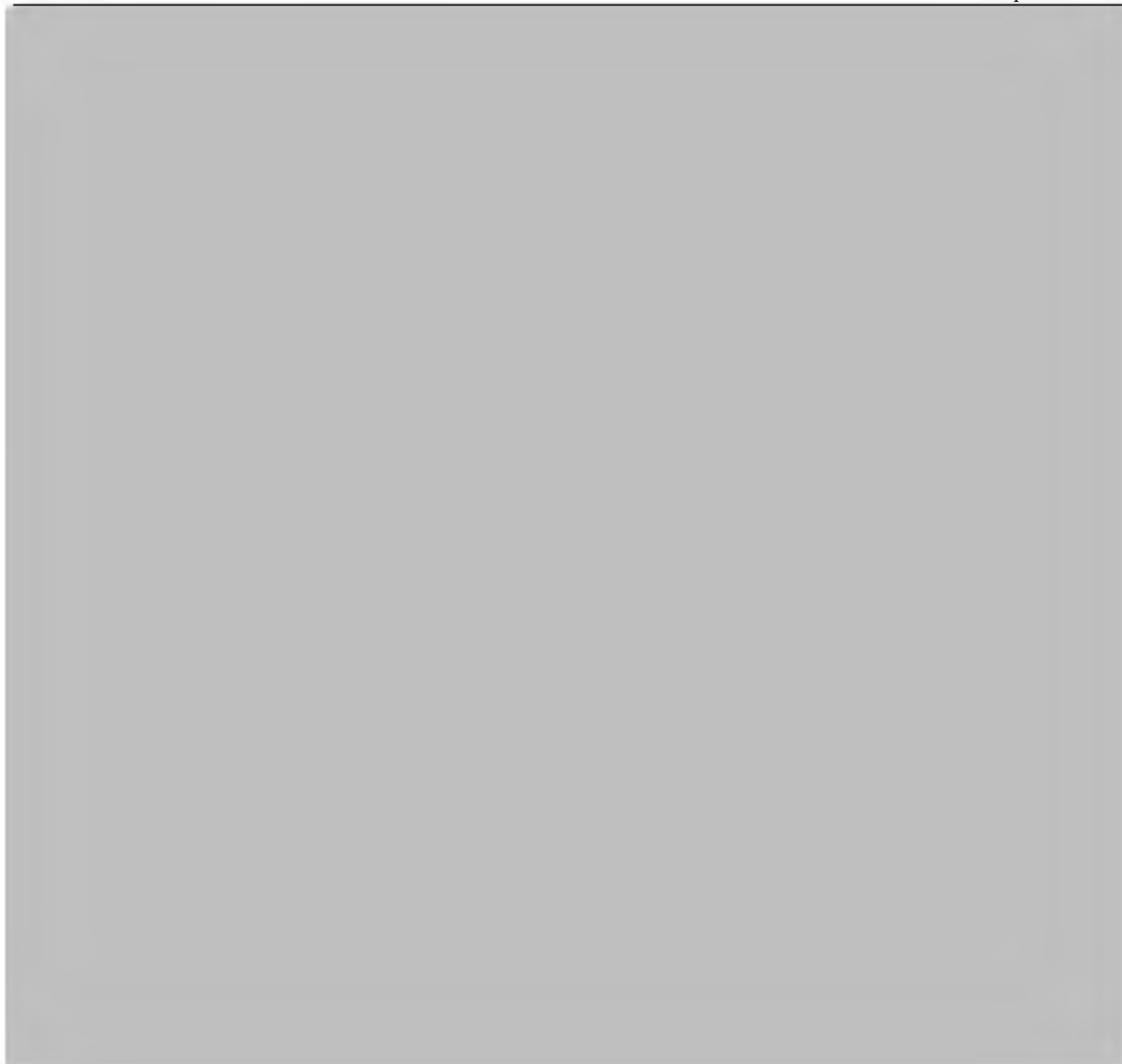
Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года:



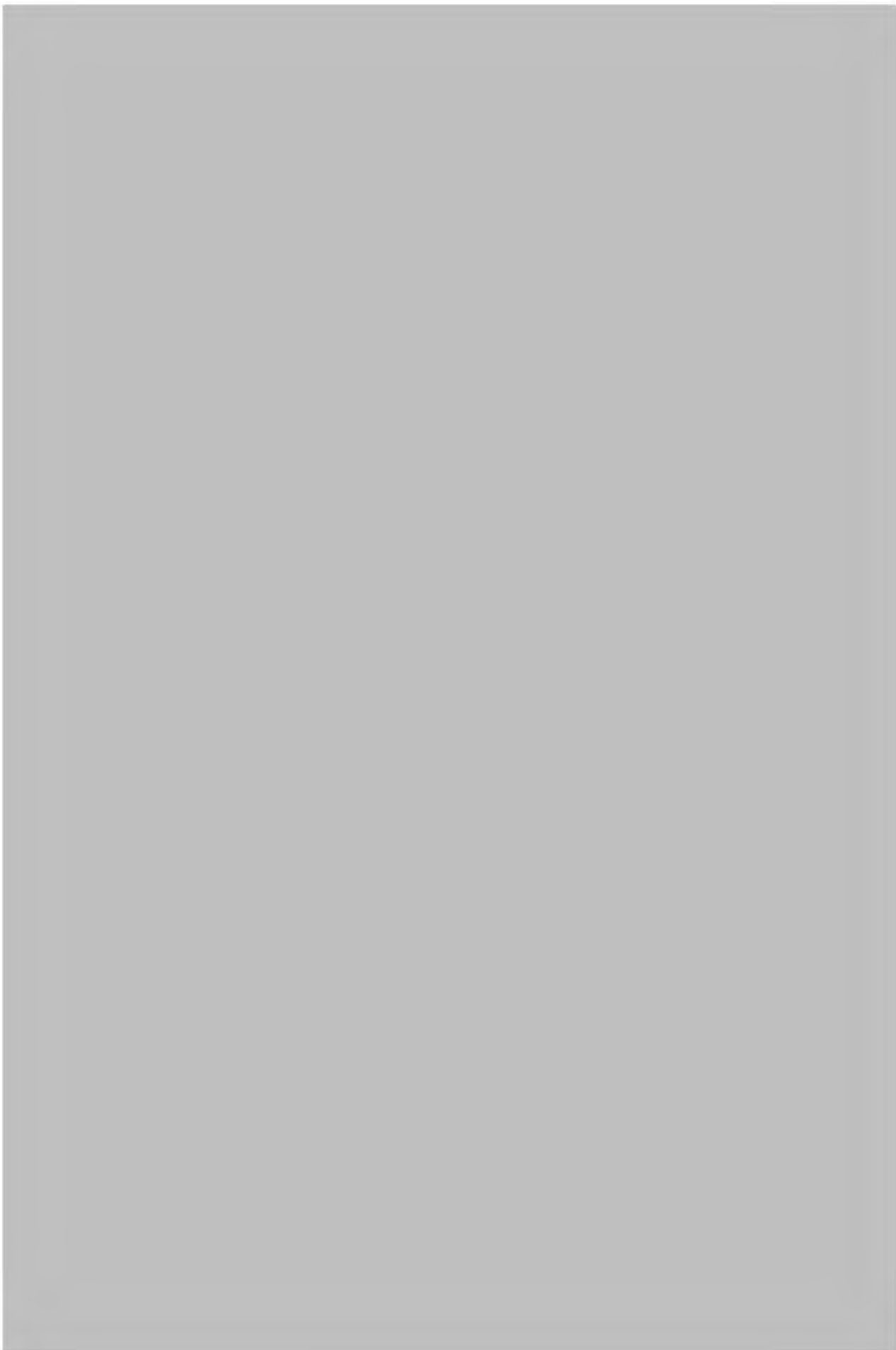
В следующих таблицах приведены остатки по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:





В следующих таблицах приведены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года:





21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности к выпуску, не было.

Президент



Первый заместитель главного бухгалтера
– начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Н.Ю. Луцишина

26 ноября 2021 года