

Группа АО «Почта Банк»

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность

30 сентября 2021 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	10
5. Средства в кредитных организациях	10
6. Кредиты клиентам	10
7. Налогообложение	19
8. Прочие активы и обязательства	19
9. Средства клиентов	20
10. Субординированные займы	21
11. Капитал	23
12. Договорные и условные обязательства	23
13. Чистые комиссионные доходы	25
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	26
15. Оценка справедливой стоимости	26
16. Раскрытие информации о связанных сторонах	28
17. Управление капиталом и достаточностью капитала	29
18. События после отчетной даты	30

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
 на 30 сентября 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	23 655	34 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 698	2 691
Средства в кредитных организациях	5	40 098	35 016
Кредиты клиентам	6	370 451	377 924
Основные средства и активы в форме права пользования		9 480	10 989
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 787	2 759
Отложенные активы по налогу на прибыль		3 769	4 630
Прочие активы	8	5 612	5 356
Итого активы		458 550	473 810
Обязательства			
Средства клиентов	9	357 316	373 810
Прочие обязательства	8	12 546	13 191
Субординированные займы	10	23 888	23 139
Итого обязательства		393 750	410 140
Капитал			
Уставный капитал	11	969	969
Эмиссионный доход		37 140	37 140
Долевая часть субординированных займов	10	4 385	4 385
Накопленный дефицит		(3 867)	(4 997)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		64 800	63 670
Итого капитал и обязательства		458 550	473 810

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент – Председатель Правления

О.Г. Бабкина

Главный бухгалтер

29 ноября 2021 г. 1023200000010
 г. Москва

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
		2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы		15 294	16 450	46 928	50 864
Кредиты клиентам		14 660	15 988	45 378	48 954
Средства в кредитных организациях		345	81	730	177
Средства в ЦБ РФ		289	381	820	1 733
Процентные расходы		(4 437)	(5 077)	(13 306)	(16 810)
Средства кредитных организаций		(39)	(12)	(59)	(37)
Средства клиентов		(3 232)	(3 954)	(9 876)	(13 600)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(425)	(368)	(1 155)	(1 115)
Субординированные займы		(665)	(646)	(1 975)	(1 736)
Обязательства по аренде		(76)	(97)	(241)	(322)
Чистый процентный доход		10 857	11 373	33 622	34 054
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	6	(5 933)	(8 077)	(20 559)	(22 412)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4 924	3 296	13 063	11 642
Комиссионные доходы	13	8 400	10 085	22 784	25 920
Комиссионные расходы	13	(1 109)	(863)	(2 999)	(2 626)
Прочие операционные доходы		(76)	(12)	(49)	(9)
Непроцентные доходы		7 215	9 210	19 736	23 285
Операционные доходы		12 139	12 506	32 799	34 927
Расходы на персонал	14	(4 633)	(4 246)	(13 609)	(13 360)
Амортизация		(961)	(858)	(2 814)	(2 553)
Прочие административные расходы	14	(4 340)	(4 313)	(13 086)	(11 983)
Непроцентные расходы		(9 934)	(9 417)	(29 509)	(27 896)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 205	3 089	3 290	7 031
Расходы по налогу на прибыль	7	(496)	(572)	(979)	(1 286)
Итого прибыль за период		1 709	2 517	2 311	5 745
Итого совокупный доход за период		1 709	2 517	2 311	5 745

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Долевая часть субординированных займов</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
На 1 января 2020 г.	779	27 430	3 790	(9 950)	26 173	48 222
Прибыль за отчетный период	-	-	-	5 745	-	5 745
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	5 745	-	5 745
Увеличение уставного капитала	190	9 710	-	-	-	9 900
Долевая часть субординированных займов (Прим. 10)	-	-	744	-	-	744
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов (Прим. 7,10)	-	-	(149)	-	-	(149)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	(1 082)	-	(1 082)
На 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	969	37 140	4 385	(5 287)	26 173	63 380
На 1 января 2021 г.	969	37 140	4 385	(4 997)	26 173	63 670
Прибыль за отчетный период	-	-	-	2 311	-	2 311
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	2 311	-	2 311
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	(1 181)	-	(1 181)
На 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	969	37 140	4 385	(3 867)	26 173	64 800

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	Прим. 2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	45 658	49 484
Проценты уплаченные	(11 918)	(19 025)
Комиссии полученные	22 824	25 380
Комиссии уплаченные	(3 024)	(2 394)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(29)	1
Доходы по операциям с иностранной валютой	11	6
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные	(26 542)	(23 989)
Уплаченный налог на прибыль	(1 427)	(1 389)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 553	28 074
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Чистое (увеличение)/уменьшение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(8)	23
Чистое (увеличение)/уменьшение по средствам в кредитных организациях	(5 080)	10 060
Чистое увеличение по кредитам клиентам	(11 817)	(35 954)
Чистое уменьшение прочих активов	97	(260)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Чистое увеличение по средствам кредитных организаций	-	15 000
Чистое уменьшение по средствам клиентов	(16 797)	(24 318)
Чистое уменьшение прочих обязательств	1 225	1 113
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(6 827)	(6 262)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 111)	(1 120)
Выручка от реализации основных средств	-	8
Покупка нематериальных активов	(687)	(752)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 798)	(1 864)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	11 -	9 900
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(975)	(901)
Выплаты по долевым частям субординированных займов	10 (1 179)	(1 082)
Увеличение по субординированным займам	-	4 400
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(2 154)	12 317
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(11)	(9)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(10 790)	4 182
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	34 445	27 044
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	23 655	31 226

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа АО «Почта Банк»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в АО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50 % минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

В сентябре 2021 года Президент – Председатель Правления Банка – Дмитрий Руденко продал 2 акции Банку ВТБ (ПАО). По состоянию на 30 сентября 2021 года 100% находящихся в обращении акций принадлежат двум акционерам в следующих долях:

Акционер	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
	%	%
Банк ВТБ, ПАО	50.000006	49.999994
ООО "Почтовые финансы"	49.999994	49.999994
Прочие	-	0.000012
Итого	100.0	100.0

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 9 апреля 2020 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 18 683 точки присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Количество активных клиентов Банка по состоянию на 30 сентября 2021 года составило 6 410 тысяч человек (на 31 декабря 2020 года: 6 583 тысячи человек).

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 30 сентября 2021 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
На 31 декабря 2020 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

(в миллионах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 6,75% годовых и 4,25% годовых, соответственно;
- обменный курс ЦБ РФ составлял 72,7608 рубля и 73,876 рубля за один доллар США, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 756,52 и 1 387,46 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 78,6 долларов США за баррель и 51,4 долларов США за баррель, соответственно.

Пандемия коронавируса

Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится, до того как будут найдены эффективные меры противодействия.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры поддержки, такие как льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Поэтому руководство Группы осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

(в миллионах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России, а также акционерами Группы.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	16 983	22 340
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 294	9 596
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 378	2 509
Денежные средства и их эквиваленты	23 655	34 445

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	40 098	35 016
Итого средства в кредитных организациях	40 098	35 016

На 30 сентября 2021 г. средства в сумме 7 092 млн руб. и 33 006 млн руб. были размещены на межбанковских депозитах в НКО НКЦ (АО) и ВТБ (ПАО), соответственно (на 31 декабря 2020 г.: 20 000 млн руб. – в ЦБ РФ, 13 000 млн руб. – в НКО НКЦ (АО), 2 000 млн руб. – в ВТБ (ПАО)).

6. Кредиты клиентам

Банк специализируется на выдаче беззалоговых кредитов физическим лицам. С 2021 года Банк запустил процесс кредитования юридических лиц.

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
<i>Потребительское кредитование</i>		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	414 097	426 780
Кредитные карты	35 646	23 204
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 101	-
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	450 844	449 984
За вычетом: резерва под обесценение	(80 393)	(72 060)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	370 451	377 924

Ниже представлены кредиты на 30 сентября 2021 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	347 008	-	-	347 008
Требующие контроля	5 198	3 950	-	9 148
Субстандартные	-	3 209	-	3 209
Сомнительные	-	388	804	1 192
Неработающие	-	-	53 540	53 540
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	352 206	7 547	54 344	414 097
За вычетом резерва под обесценение	(17 265)	(3 610)	(53 037)	(73 912)
Кредитные карты				
Благополучные	30 157	-	-	30 157
Требующие контроля	686	200	-	886
Субстандартные	-	361	-	361
Сомнительные	-	-	8	8
Неработающие	-	-	4 234	4 234
Итого Кредитные карты	30 843	561	4 242	35 646
За вычетом резерва под обесценение	(2 093)	(307)	(4 053)	(6 453)
Кредиты юридическим лицам				
Благополучные	1 101	-	-	1 101
Итого Кредиты юридическим лицам	1 101	-	-	1 101
За вычетом резерва под обесценение	(28)	-	-	(28)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	364 764	4 191	1 496	370 451

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2020 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<u>31 декабря 2020 г.</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	363 915	-	-	363 915
Требующие контроля	5 214	3 501	-	8 715
Субстандартные	-	8 902	-	8 902
Сомнительные	-	502	905	1 407
Неработающие	-	-	43 841	43 841
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	369 129	12 905	44 746	426 780
За вычетом резерва под обесценение	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Кредитные карты				
Благополучные	18 553	-	-	18 553
Требующие контроля	335	221	-	556
Субстандартные	-	433	-	433
Сомнительные	-	-	18	18
Неработающие	-	-	3 644	3 644
Итого Кредитные карты	18 888	654	3 662	23 204
За вычетом резерва под обесценение	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	370 260	5 780	1 884	377 924

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.:

30 сентября 2021 г. (не аудировано)

<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	369 129	12 905	44 746	426 780
Новые созданные или приобретенные активы	142 372	-	-	142 372
Активы, которые были погашены	(142 122)	(1 424)	-	(143 546)
Активы, которые были проданы	-	-	(12 681)	(12 681)
Переводы в Стадию 1	951	(859)	(92)	-
Переводы в Стадию 2	(5 706)	5 773	(67)	-
Переводы в Стадию 3	(12 418)	(8 848)	21 266	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 512	1 512
Списанные суммы	-	-	(340)	(340)
Остаток на конец периода	352 206	7 547	54 344	414 097

<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 888	654	3 662	23 204
Новые созданные или приобретенные активы	14 042	-	-	14 042
Активы, которые были погашены	(879)	-	(4)	(883)
Активы, которые были проданы	-	-	(772)	(772)
Переводы в Стадию 1	53	(45)	(8)	-
Переводы в Стадию 2	(330)	333	(3)	-
Переводы в Стадию 3	(931)	(381)	1 312	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	126	126
Списанные суммы	-	-	(71)	(71)
Остаток на конец периода	30 843	561	4 242	35 646

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	1 101	-	-	1 101
Остаток на конец периода	1 101	-	-	1 101

Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	384 150	8 108	58 586	450 844
--	----------------	--------------	---------------	----------------

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.:

	<u>30 сентября 2020 г. (не аудировано)</u>			
<u>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	346 670	6 110	36 734	389 514
Новые созданные или приобретенные активы	161 917	-	-	161 917
Активы, которые были погашены	(125 403)	-	-	(125 403)
Активы, которые были проданы	-	-	(10 001)	(10 001)
Переводы в Стадию 1	508	(452)	(56)	-
Переводы в Стадию 2	(8 212)	8 251	(39)	-
Переводы в Стадию 3	(11 870)	(3 857)	15 727	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 464	1 464
Списанные суммы	-	-	(304)	(304)
Остаток на конец периода	363 610	10 052	43 525	417 187
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 696	458	2 292	21 446
Новые созданные или приобретенные активы	3 093	-	-	3 093
Активы, которые были погашены	(718)	-	-	(718)
Активы, которые были проданы	-	-	(699)	(699)
Переводы в Стадию 1	31	(26)	(5)	-
Переводы в Стадию 2	(394)	394	-	-
Переводы в Стадию 3	(1 490)	(264)	1 754	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	148	148
Списанные суммы	-	-	(19)	(19)
Остаток на конец периода	19 218	562	3 471	23 251
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	382 828	10 614	46 996	440 438

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.

30 сентября 2021 г. (не аудировано)

<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Новые созданные или приобретенные активы	(4 411)	-	-	(4 411)
Активы, которые были проданы	-	-	12 681	12 681
Переводы в Стадию 1	(432)	348	84	-
Переводы в Стадию 2	399	(461)	62	-
Переводы в Стадию 3	1 748	5 880	(7 628)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 512)	(1 512)
Чистая переоценка резерва под убытки	1 621	(1 904)	(13 934)	(14 217)
Списанные суммы	-	-	340	340
Остаток на конец периода	(17 265)	(3 610)	(53 037)	(73 912)

<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Новые созданные или приобретенные активы	(509)	-	-	(509)
Активы, которые были проданы	-	-	772	772
Переводы в Стадию 1	(26)	19	7	-
Переводы в Стадию 2	24	(27)	3	-
Переводы в Стадию 3	100	232	(332)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(126)	(126)
Чистая переоценка резерва под убытки	(115)	(225)	(1 054)	(1 394)
Остаток на конец периода	(2 093)	(307)	(4 053)	(6 453)

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	(28)	-	-	(28)
Остаток на конец периода	(28)	-	-	(28)

Итого Резерв под обесценение	(19 386)	(3 917)	(57 090)	(80 393)
-------------------------------------	-----------------	----------------	-----------------	-----------------

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.

30 сентября 2020 г. (не аудировано)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Новые созданные или приобретенные активы	(5 247)	-	-	(5 247)
Активы, которые были проданы	-	-	10 001	10 001
Переводы в Стадию 1	(279)	227	52	-
Переводы в Стадию 2	443	(479)	36	-
Переводы в Стадию 3	1 202	2 481	(3 683)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 464)	(1 464)
Чистая переоценка резерва под убытки	(937)	(2 450)	(11 722)	(15 109)
Списанные суммы	-	-	304	304
Остаток на конец периода	(18 113)	(3 392)	(41 781)	(63 286)
Кредитные карты				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Новые созданные или приобретенные активы	(151)	-	-	(151)
Активы, которые были проданы	-	-	699	699
Переводы в Стадию 1	(15)	11	4	-
Переводы в Стадию 2	20	(22)	2	-
Переводы в Стадию 3	74	158	(232)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(148)	(148)
Чистая переоценка резерва под убытки	(335)	(180)	(1 390)	(1 905)
Списанные суммы	-	-	19	19
Остаток на конец периода	(1 479)	(231)	(3 182)	(4 892)
Итого Резерв под обесценение	(19 592)	(3 623)	(44 963)	(68 178)

На 30 сентября 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 60 млн руб. (на 31 декабря 2020 года – 35 млн. руб.) У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 13 453 млн руб. до вычета резервов (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.: 10 700 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 30 сентября 2021 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 13 453 млн руб. (на 30 сентября 2020 г.: 10 700 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 837 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.: 385 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов

Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2021 г.

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	350 173	(15 985)	334 188	4.6%
От 1 до 90 дней	10 147	(5 422)	4 725	53.4%
Свыше 90 дней	53 777	(52 505)	1 272	97.6%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	414 097	(73 912)	340 185	17.8%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	30 576	(1 940)	28 636	6.3%
От 1 до 90 дней	840	(471)	369	56.1%
Свыше 90 дней	4 230	(4 042)	188	95.6%
Итого Кредитные карты	35 646	(6 453)	29 193	18.1%
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 101	(28)	1 073	2.5%
Итого кредиты юридическим лицам	1 101	(28)	1 073	2.5%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	450 844	(80 393)	370 451	17.8%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	31 декабря 2020 г.			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	367 086	(15 045)	352 041	4.1%
От 1 до 90 дней	15 868	(9 508)	6 360	59.9%
Свыше 90 дней	43 826	(42 240)	1 586	96.4%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	426 780	(66 793)	359 987	15.7%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 725	(1 504)	17 221	8.0%
От 1 до 90 дней	840	(389)	451	46.3%
Свыше 90 дней	3 639	(3 374)	265	92.7%
Итого Кредитные карты	23 204	(5 267)	17 937	22.7%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	449 984	(72 060)	377 924	16.0%

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

	<i>Валовая величина</i>	
	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
	<i>2021 г. (не аудировано)</i>	
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках		
От 1 до 30 дней	5 480	6 566
От 31 до 60 дней	2 494	6 098
От 61 до 90 дней	2 173	3 204
От 91 до 180 дней	6 250	5 821
От 181 до 1 года	16 584	10 815
Более 1 года	30 943	27 190
Итого просроченные Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	63 924	59 694
Кредитные карты		
От 1 до 30 дней	462	396
От 31 до 60 дней	212	242
От 61 до 90 дней	166	202
От 91 до 180 дней	474	508
От 181 до 1 года	1 073	1 347
Более 1 года	2 683	1 784
Итого просроченные Кредитные карты	5 070	4 479
Итого просроченные Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	68 994	64 173

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 15.

(в миллионах российских рублей)

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За три месяца, завершившихся 30 июня (не аудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Расход по текущему налогу	(48)	76	(118)	(1 546)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	(448)	(648)	(861)	260
Расход по налогу на прибыль	(496)	(572)	(979)	(1 286)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль, применяемая к участникам Группы, составляет 20% (31 декабря 2020 г.: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	3 290	7 031
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(658)	(1 406)
Процентные расходы по субординированным займам, не учитываемые в целях налогообложения	150	122
Прочие разницы	(471)	(2)
Расход по налогу на прибыль	(979)	(1 286)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., составила 30%. Данная налоговая разница, возникает в результате признания процентных выплат по составным финансовым инструментам в составе капитала в виде субординированных займов (Примечание 10).

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 214	1 805
Авансы, уплаченные поставщикам	909	1 198
Начисленные комиссии	316	398
Прочее	134	65
Итого прочие финансовые активы	2 573	3 466
Прочие нефинансовые активы		
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	1 998	831
Обеспечительный платеж	602	588
Расходы будущих периодов	388	374
Предоплата	37	89
Материалы и товары на складе	14	8
Итого прочие нефинансовые активы	3 039	1 890
Итого прочие активы	5 612	5 356

(в миллионах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	3 539	4 090
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	1 261	1 841
Обязательства по аренде малоценных активов	1 220	1 332
Начисленные комиссионные расходы	605	514
Страховые выплаты в АСВ	425	359
Итого прочие финансовые обязательства	7 050	8 136
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 785	2 930
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	942	1 536
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	720	537
Прочее	49	52
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 496	5 055
Прочие обязательства	12 546	13 191

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 201	1 289
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	222 253	208 820
Срочные депозиты	133 862	163 701
Итого средства клиентов	357 316	373 810

На 30 сентября 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

С начала года итоговые средства клиентов снизились на 16 494 млн. руб. или на 4%. В тоже время, Текущие и расчетные счета клиентов – физических лиц за аналогичный период выросли на 13 433 млн. руб. или на 6%. При анализе ликвидности учитывается историческая стабильность средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода. По состоянию на 30 сентября 2021 г. сумма стабильных остатков составила 218 836 млн руб. (по состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма стабильных остатков составила 196 900 млн руб.). Расчет стабильной части ресурсов «до востребования» производится по утвержденной Банком Методологии на основании ежедневных балансовых остатков в разрезе продуктов.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2021 г. (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 21.01.2028, ставка - 10,45%	4 100	4 100
Срок окончания 10.06.2027, ставка - 8,96%	2 700	2 700
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	2 200
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	-	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	-	1 000
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	4 982	4 517
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	-	1 627
Без установленного срока возврата, ставка - 12,19%	1 107	1 016
Субординированные займы от ПАО «Саровбизнесбанк»		
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	-
Срок окончания 28.11.2026, ставка - 9,70%	900	900
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	-
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 785	-
Без установленного срока возврата, ставка - 12,45%	414	379
Субординированные займы от ПАО "Запсибкомбанк"		
Срок окончания 01.12.2026, ставка - 9,70%	2 000	2 000
Итого Субординированные займы	23 888	23 139

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все субординированные займы были получены от ВТБ Банк (ПАО), либо дочерних банков Группы ВТБ.

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 1 700 млн руб. с процентной ставкой 12,19% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом кредитор может потребовать возврата суммы основной суммы долга не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевого компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевого компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

На долевого часть субординированного займа отнесена сумма, оставшаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства. Отложенное налоговое обязательство, признанное в отношении долевого компонента, относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы (продолжение)

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по долевым частям субординированного займа в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 700 млн руб. с процентной ставкой 8,96% в год и сроком окончания 10 июня 2027 г. от Банка ВТБ (ПАО).

В феврале 2021 года между Банком ВТБ (ПАО) и АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" был заключен договор об уступке прав (требования) по субординированному займу на сумму 1 000 млн. руб. по ставке 12.50% годовых со сроком возврата 29.06 2026, а также по бессрочному субординированному займу номинальной стоимостью 2 500 млн. руб. со ставкой 13.2% годовых.

В июне 2021 года между Банком ВТБ (ПАО) и АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" был заключен договор об уступке прав (требования) по субординированному займу на сумму 1 000 млн. руб. по ставке 11.96% годовых со сроком возврата 28.09 2026.

В июне 2021 года по срочному субординированному займу от ВТБ Банк (ПАО) на сумму 4 100 млн. руб. были изменены условия: срок погашения поменялся с 21.12.2025 на 21.01.2028. Ставка изменилась с 11.75% до 10.45% годовых.

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.

30 сентября 2021 г. (не аудировано)				
	<i>Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординирован- ного займа</i>	<i>Прочие субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого Субординирован- ные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	4 385	7 539	15 600	23 139
Начисление процентов	н/п	749	1 200	1 949
Выплата процентов	н/п	-	(1 200)	(1 200)
Балансовая стоимость				
на 30 сентября	4 385	8 288	15 600	23 888

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.

30 сентября 2020 г. (не аудировано)				
	<i>Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординирован- ного займа</i>	<i>Прочие субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого Субординирован- ные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	3 790	5 735	12 900	18 635
Поступления от выпуска	744	956	2 700	3 656
Начисление процентов	н/п	611	1 063	1 674
Выплата процентов	н/п	-	(1 063)	(1 063)
Налоговый эффект, признанный в отношении долговой части субординированного займа	(149)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость				
на 30 сентября	4 385	7 302	15 600	22 902

(в миллионах российских рублей)

11. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Итоговая стоимость акций</i>
На 1 января 2020 г.	13 405	779
Увеличение уставного капитала	3 804	190
На 30 сентября 2020 г.	17 209	969
На 1 января 2021 г.	17 209	969
Увеличение уставного капитала	-	-
На 30 сентября 2021 г.	17 209	969

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 17 208 828 штук (на 31 декабря 2020 года: 17 208 828 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

В августе 2020 года акционеры Банка (Протокол 04/20 от 23 сентября 2020 г.) одобрили решение об эмиссии 3 804 122 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 900 млн руб., из которых 190 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 710 млн руб. – эмиссионный доход.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

12. Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 30 сентября 2021 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением готовности Группы предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии выданные	1 357	-
Обязательства по предоставлению кредитов	29 454	24 991
Итого договорные и условные обязательства	30 811	24 991

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа должна рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных, а также по выданным финансовым гарантиям. По состоянию на 30 сентября 2021 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 29 454 млн руб. с созданным резервом 686 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., приведен ниже.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	602	21	-	623
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	72	(9)	-	63
Остаток на конец периода	674	12	-	686

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., приведен ниже.

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	419	10	-	429
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	144	6	-	150
Остаток на конец периода	563	16	-	579

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

13. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	3 856	7 035	11 389	17 260
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 479	1 191	4 243	3 549
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	1 414	1 158	3 847	3 088
Комиссии по расчетным операциям	576	453	1 548	1 278
Комиссии по кассовым операциям	491	161	1 022	475
Прочие типы комиссионных доходов	584	87	735	270
Итого комиссионные доходы	8 400	10 085	22 784	25 920
Комиссии по услугам платежных и расчетных систем	(341)	(280)	(908)	(781)
Расходы по программам лояльности	(257)	(201)	(740)	(513)
Комиссии по посредническим и агентским услугам	(202)	(128)	(539)	(496)
Обслуживание банкоматов	(170)	(156)	(419)	(467)
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	(68)	(37)	(207)	(191)
Прочие типы комиссионных расходов	(71)	(61)	(186)	(178)
Итого комиссионные расходы	(1 109)	(863)	(2 999)	(2 626)
Чистые комиссионные доходы	7 291	9 222	19 785	23 294

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года, чистый комиссионный доход Банка составил 15 096 млн. руб. или 76% от чистого комиссионного дохода Группы (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года: 19 293 млн. руб. или 82% от чистого комиссионного дохода Группы).

(в миллионах российских рублей)

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	3 767	3 538	11 212	11 090
Отчисления на социальное обеспечение	857	705	2 382	2 263
Прочие расходы	9	3	15	7
Расходы на персонал	4 633	4 246	13 609	13 360
Инфраструктурный платеж АО "Почта России"	1 082	1 112	3 371	3 298
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	856	886	2 457	2 258
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	660	642	2 102	1 667
Расходы на почтовые услуги и связь	616	707	1 839	1 950
Расходы на рекламу	618	433	1 756	1 017
Профессиональные услуги	356	387	1 070	1 093
Лизинговые и арендные платежи	64	59	177	411
Прочее	88	87	314	289
Прочие операционные расходы	4 340	4 313	13 086	11 983

15. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – оценка с использованием методик оценки, для которых существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	16 983	16 983	-	-	16 983
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 378	-	2 378	-	2 378
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 294	-	4 294	-	4 294
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 698	-	2 698	-	2 698
Средства в кредитных организациях	40 098	-	40 098	-	40 098
Кредиты клиентам	370 451	-	-	375 737	375 737
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	2 573	-	-	2 573	2 573
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	223 454	-	223 454	-	223 454
Срочные депозиты	133 862	-	-	133 583	133 583
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 050	-	-	7 050	7 050
Субординированные займы	23 888	-	-	23 748	23 748
31 декабря 2020 г.					
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	22 340	22 340	-	-	22 340
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 509	-	2 509	-	2 509
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 596	-	9 596	-	9 596
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 691	-	2 691	-	2 691
Средства в кредитных организациях	35 016	-	35 016	-	35 016
Кредиты клиентам	377 924	-	-	388 814	388 814
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 466	-	-	3 466	3 466
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	210 109	-	210 109	-	210 109
Срочные депозиты	163 701	-	-	164 045	164 045
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 136	-	-	8 136	8 136
Субординированные займы	23 139	-	-	23 620	23 620

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	16 983	16 983	-	22 340	22 340	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 378	2 378	-	2 509	2 509	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 294	4 294	-	9 596	9 596	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 698	2 698	-	2 691	2 691	-
Средства в кредитных организациях	40 098	40 098	-	35 016	35 016	-
Кредиты клиентам	370 451	375 737	5 286	377 924	388 814	10 890
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	2 573	2 573	-	3 466	3 466	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета	223 454	223 454	-	210 109	210 109	-
Срочные депозиты	133 862	133 583	279	163 701	164 045	(344)
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 050	7 050	-	8 136	8 136	-
Субординированные займы	23 888	23 748	140	23 139	23 620	(481)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			5 705			10 065

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, АО «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	222	-	-	984	-	-
Средства в кредитных организациях	33 006	-	-	2 000	-	-
Кредиты клиентам	-	-	23	-	-	23
Прочие активы	517	472	-	521	446	-
Итого активы:	33 745	472	23	3 505	446	23
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	21	-	-	52
Прочие обязательства	-	1 220	606	-	1 324	906
Субординированные займы	23 888	-	-	23 139	-	-
Итого обязательства:	23 888	1 220	627	23 139	1 324	958
Долевая часть субординированных займов	4 385	-	-	4 385	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении АО «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных АО «Почта России».

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Отчет о прибылях и убытках	2021 г.			2020 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	642	(194)	1	2	(189)	-
Процентные расходы	(2 005)	(147)	(2)	(1 736)	(220)	(4)
Комиссионные доходы	4 063	333	-	3 358	161	-
Комиссионные расходы	-	(205)	-	-	(223)	-
Прочие операционные расходы	-	(3 371)	-	-	(3 298)	-
Итого:	2 700	(3 584)	(1)	1 624	(3 930)	(4)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., включая заработную плату и премии, составило 239 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 210 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных ключевых показателей эффективности, утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда за соответствующий отчетный год на срок не менее 3 лет. При получении Банком отрицательного финансового результата по итогам деятельности за годы отсрочки (суммарно) может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отложенных ранее частей вознаграждения, срок начисления которых наступил. Основанием для выплаты отложенной части вознаграждения является принятие Наблюдательным советом Банка решения о выплате, основанного на достижении работником и/или Банком соответствующих показателей в установленный срок. Данный подход учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

17. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 30 сентября 2021 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

(в миллионах российских рублей)

17. Управление капиталом и достаточностью капитала (продолжение)

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. составляли:

	<u>30 сентября 2021 г.</u> <i>(не аудировано)</i>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Базовый капитал	59 500	65 649
Основной капитал	71 200	77 349
Дополнительный капитал	15 440	21 724
Итого капитал	86 640	99 073
Активы, взвешенные с учетом риска	733 802	751 806
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8.11%	8.73%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	9.70%	10.29%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	11.81%	13.18%

18. События после отчетной даты

В октябре 2021 года Группа закрыла сделку по продаже доли участия в размере 100% в уставном капитале ООО "Мультикарта".