

Группа АО «Датабанк»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года**

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы.....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
6. Средства в банках.....	16
7. Кредиты клиентам	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	24
9. Инвестиции в ассоциированные компании.....	25
10. Прочие активы	25
11. Основные средства	28
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	29
13. Активы в форме права пользования	31
14. Средства других банков	32
15. Средства клиентов	33
16. Прочие заемные средства.....	34
17. Прочие обязательства	34
18. Уставный капитал	35
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	35
20. Процентные доходы и расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки.....	36
21. Комиссионные доходы и расходы	36
22. Прочие операционные доходы и операционные расходы	37
23. Налог на прибыль	38
24. Дивиденды.....	38
25. Управление капиталом.....	38
26. Условные обязательства	39
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	45
29. Операции со связанными сторонами	47

*Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности.*

Группа АО «Датабанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 630 838	1 864 318
Обязательные резервы в Банке России		80 463	83 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	25 074	59 901
Средства в банках	6	1 152 347	4 445 746
Кредиты клиентам	7	8 568 848	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	995 851	256 820
Инвестиции в ассоциированные компании	9	721	2 803
Прочие активы	10	81 843	89 368
Основные средства	11	339 962	356 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	61 689	66 286
Текущие активы по налогу на прибыль		-	2 352
Активы в форме права пользования	13	14 571	23 858
Итого активов		12 952 207	13 368 473
Обязательства			
Средства других банков	14	30 351	72 648
Средства клиентов	15	11 133 221	11 517 256
Прочие заемные средства	16	239 700	239 700
Прочие обязательства	17	72 003	55 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 250	-
Отложенное налоговое обязательство		14 407	26 018
Итого обязательств		11 490 932	11 910 871
Капитал			
Уставный капитал	18	768 142	768 142
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20 383)	(69)
Нераспределенная прибыль		713 516	689 529
Итого капитала		1 461 275	1 457 602
Итого обязательств и капитала		12 952 207	13 368 473

Директор Банка

А.Ю. Пономарев



Пономарев

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

Веретенников

10 ноября 2021 года

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Датабанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
Процентные доходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки	20	715 453	716 320
Процентные расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки	20	(306 987)	(378 908)
Чистые процентные доходы		408 466	337 412
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующими процентные доходы	7	(47 288)	38 118
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующими процентные доходы		361 178	375 530
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 172	8 181
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 702)	3 380
Комиссионные доходы	21	237 526	210 009
Комиссионные расходы	21	(22 816)	(22 287)
Прочие операционные доходы	22	53 067	40 357
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	10	4 764	(8 720)
Изменение резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам	10	(2 750)	10 884
Изменение резерва под обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	12	(7 281)	(7 464)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	26	398	910
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов	4	(4 934)	(48)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в банках	6	(30)	9
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(3 192)	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	9	(1 147)	(119)
Операционные доходы		624 253	610 622

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Датабанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Операционные расходы	22	(535 519)	(513 013)
Прибыль до налогообложения		88 734	97 609
Расходы по налогу на прибыль	23	(24 759)	(56 954)
Чистая прибыль за период		63 975	40 655
<hr/>			
Прочий совокупный доход			
<hr/>			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
<hr/>			
Изменение фонда переоценки и резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(25 393)	(1 320)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	5 079	264
Прочий совокупный доход после налогообложения		(20 314)	(1 056)
Итого совокупной прибыли		43 661	39 599

Директор Банка

А.Ю. Пономарев



Пономарев
А.Ю.

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

10 ноября 2021 года

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	685 799	715 613
Проценты уплаченные	(280 120)	(387 655)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	760	(649)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	11 172	8 181
Комиссии полученные	237 526	210 009
Комиссии уплаченные	(22 816)	(22 287)
Прочие операционные доходы	53 060	37 463
Операционные расходы	(501 479)	(476 401)
Уплаченные налоги	(27 689)	(2 759)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	156 213	81 515
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 987	(7 191)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 782	(37 408)
Средства в банках	3 292 000	700 000
Кредиты клиентам	(2 503 902)	(547 162)
Прочие активы	11 585	(12 205)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(42 261)	(59 477)
Средства клиентов	(403 007)	643 123
Прочие обязательства	24 482	30 981
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	571 879	792 176
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(739 575)	(253 775)
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(9 540)	(20 867)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 759	47 155
Дивиденды полученные	935	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(742 421)	(227 487)

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Датабанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Обязательства по аренде	(7 443)	(8 373)
Выплата дивидендов	(39 988)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(47 431)	(8 373)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(10 573)	64 015
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(228 546)	620 331
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 865 914	1 636 862
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	1 637 368	2 257 193

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

10 ноября 2021 года



Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Датабанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Фонд
переоценки и
резервы по
финансовым
активам,
оцениваемым по
справедливой
стоимости через
прочий
совокупный
доход

	Уставный капитал		Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2020 года	718 142	-	679 759	1 397 901
Эмиссия акций	50 000	-	-	50 000
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	-	(1 056)	40 655	39 599
Остаток на 30 сентября 2020 года	768 142	(1 056)	720 414	1 487 500
Остаток на 01 января 2021 года	768 142	(69)	689 529	1 457 602
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	-	(20 314)	63 975	43 661
Дивиденды, объявленные за 2020 год (Примечание 24)	-	-	(39 988)	(39 988)
Остаток на 30 сентября 2021 года	768 142	(20 383)	713 516	1 461 275

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

10 ноября 2021 года



Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Датабанк» (далее - Банк) и его ассоциированной компании (далее - Группа) за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года.

Информация об ассоциированной компании Группы приведена в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный банк «Датабанк» был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 октября 2019 года (протокол № 3) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Датабанк», сокращенное наименование АО «Датабанк», о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 20 января 2020 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Банка на 30 сентября 2021 года составляло 493 человека (31 декабря 2020 года: 494 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
	Доля (%)	Доля (%)
Шутова Марина Юрьевна	19,99	17,43
Питкевич Михаил Юрьевич	17,43	17,43
Общество с ограниченной ответственностью «Комостстройхолдинг»	16,16	-
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	13,82	21,49
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	13,09	13,09
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	8,72
Пьянков Алексей Яковлевич	-	17,43
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	9,52	4,41
Итого	100,0	100,0

Группа АО «Датабанк»

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

Ниже представлен список лиц, владеющих акциями Банка по состоянию на 30 сентября 2021 года:

Шутова М.Ю. - 19,99%

Питкевич М.Ю. - 17,43%

Осколков А.Э. - 16,91%

Девяткин В.К. - 16,16%

Шутов А.В. - 6,91%

Пономарев А.Ю. - 5,95%

Салтыков Н.А. - 5,69%

Наговицын А.В. - 3,0%

Чукавин И.Ю. - 3,0%

Хорошавцева Т.Л - 2,55%

Смышляев И.В. - 2,35%

Миноритарии - 0,06%

Ни одно из вышеперечисленных лиц не обладает единоличным контролем над Банком.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено до 31 января 2022 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

16 июля 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

6 февраля 2021 Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 30 сентября 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,75% (на 31 декабря 2020 года - 4,25%). С 25 октября 2021 года ключевая ставка составила 7,5%.

На среднесрочном горизонте динамика внутреннего спроса будет во многом определяться темпами дальнейшего расширения потребительского и инвестиционного спроса. Поддержку потребительскому спросу будут оказывать рост доходов населения и кредитование. Влияние на внутренний спрос окажет процесс нормализации бюджетной политики с учетом объявленных дополнительных социальных и инфраструктурных мер. Динамика внешнего спроса будет во многом зависеть от темпов вакцинации и нормализации эпидемической обстановки в мире.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2021 года	72,7608	84,8755
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 сентября 2021 года	7,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 27.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

Деятельность Группы в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Стress-тесты, проведенные Группой, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2), приняв во внимание:

- Сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- Меры государственной поддержки;
- Влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;
- Реализованные Группой самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

Соответственно, по состоянию на 30 сентября 2021 года Группа:

- Увеличила взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемые на коллективной основе;
- Переоценила PD в течение 12 месяцев;
- По заемщикам, деятельность которых отнесена государством к пострадавшим отраслям экономики, провела оценку увеличения кредитного риска, в том числе, в результате модификации кредитных договоров.

Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года ООО «ИКБ - Расчетные системы» является ассоциированной компанией Группы. Компания ООО «ИКБ-Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	735 017	971 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	624 567	230 412
Средства на корреспондентских счетах	244 140	617 757
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	33 644	46 063
За вычетом резерва под ОКУ	(6 530)	(1 596)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 630 838	1 864 318

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы отсутствует остаток денежных средств на корреспондентских счетах, превышающий 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 463 468 тысяч рублей, или 24,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	1 596	-	1 596
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ в течение 9 месяцев 2021 года	(1 186)	6 120	4 934
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2021 года	410	6 120	6 530

Группа АО «Датабанк»

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	723	723
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ в течение 9 месяцев 2020 года	48	48
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года	771	771

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года.

	Этап 1	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущий кредитный риск	1 631 248	6 120	1 637 368
Оценочный резерв под кредитные убытки	(410)	(6 120)	(6 530)
Балансовая стоимость	1 630 838	-	1 630 838

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Текущий кредитный риск	1 865 914	1 865 914
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 596)	(1 596)
Балансовая стоимость	1 864 318	1 864 318

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года включают торговые ценные бумаги.

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Векселя кредитных организаций	25 074	59 901
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 074	59 901

По состоянию на 30 сентября 2021 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 25 074 тысячи рублей с датой погашения с февраля 2022 года по март 2022 года, доходностью к погашению 11,0% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2020 года: векселя российских банков в сумме 59 901 тысяча рублей с датой погашения от января 2021 года по февраль 2022 года, доходностью к погашению 11,0% годовых, в зависимости от выпуска).

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

6. Средства в банках

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в Банке России	900 165	3 800 409
Кредиты, предоставленные банкам	200 000	601 125
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	52 318	44 318
Прочие размещенные средства	53	53
За вычетом резерва под ожидаемые убытки по средствам в других банках	(189)	(159)
Итого средств в банках	1 152 347	4 445 746

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 52 318 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 44 318 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте и в Банке России (31 декабря 2020 года: в 1 банке-контрагенте и в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 1 100 165 тысяч рублей, или 95,5% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2020 года: 4 401 534 тысячи рублей, или 99,0% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках			
на 1 января 2021 года	106	53	159
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ			
в течение 9 месяцев 2021 года	30	-	30
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 30 сентября 2021 года	136	53	189

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках		
на 1 января 2020 года	168	168
Восстановление резерва под ОКУ		
в течение 9 месяцев 2020 года	(9)	(9)
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 30 сентября 2020 года	159	159

Группа АО «Датабанк»

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

7. Кредиты клиентам

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам	5 348 298	3 679 566
Потребительские кредиты физическим лицам	1 112 673	1 024 352
Кредиты органам государственного управления	1 112 217	693 529
Ипотечные кредиты физическим лицам	740 125	605 143
Автокредиты физическим лицам	405 761	313 790
Кредиты индивидуальным предпринимателям	353 696	273 945
Кредиты государственным и муниципальным организациям	60 771	75 399
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	9 133 541	6 665 724
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам	(564 693)	(548 430)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 568 848	6 117 294

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	2 258 559	1 945 767
Промышленность	1 606 714	972 406
Строительство	1 345 532	660 124
Деятельность органов государственного управления	1 112 217	693 529
Торговля	856 911	816 897
Финансовые услуги	579 810	252 113
Сельское хозяйство	429 061	310 635
Операции с недвижимостью	339 935	288 890
Транспорт	142 465	142 369
Прочее	462 337	582 994
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	9 133 541	6 665 724

Группа АО «Датабанк»

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

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2021 года	31 728	23 515	450 983	42 204	548 430
Новые созданные или приобретенные активы	9 150	272	-	-	9 422
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(13 523)	(3 928)	(23 970)	(810)	(42 231)
Влияние на ОКУ за 9 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	(10 845)	(2 890)	93 912	(80)	80 097
Кредиты проданные	-	-	(29 133)	-	(29 133)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(1 892)	-	(1 892)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 сентября 2021 года	16 510	16 969	489 900	41 314	564 693

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	29 799	4 067	481 617	44 731	560 214
Новые созданные или приобретенные активы	12 912	-	-	-	12 912
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8 829)	(124)	(5 375)	-	(14 328)
Влияние на ОКУ за 9 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	(518)	7 550	(41 267)	(2 467)	(36 702)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(819)	-	(819)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 сентября 2020 года	33 364	11 493	434 156	42 264	521 277

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы было 9 заемщиков (31 декабря 2020 года: 3 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 476 384 тысяч рублей, или 27,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2020 года 929 879 тысяч рублей, или 14,0% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	1 255 560	-	-	-	1 255 560
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	3 627 568	36 982	-	-	3 664 550
Требующие мониторинга	-	-	39 482	-	39 482
Субстандартные	-	-	11 455	-	11 455
Дефолтные	-	-	336 153	41 098	377 251
Итого кредиты юридическим лицам	4 883 128	36 982	387 090	41 098	5 348 298
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	1 045 844	6 397	1 838	27	1 054 106
Требующие мониторинга	-	6 323	4 914	-	11 237
Субстандартные	-	-	5 102	-	5 102
Дефолтные	-	-	42 012	216	42 228
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 045 844	12 720	53 866	243	1 112 673
Кредиты органам государственного управления					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	900 771	-	-	-	900 771
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	211 446	-	-	-	211 446
Итого кредиты органам государственного управления	1 112 217	-	-	-	1 112 217

Группа АО «Датабанк»

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие					
Текущие	689 470	28 296	7 453	-	725 219
Требующие мониторинга	-	1 111	5 465	-	6 576
Субстандартные	-	-	5 248	-	5 248
Дефолтные	-	-	3 082	-	3 082
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	689 470	29 407	21 248	-	740 125
Автокредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие					
Текущие	402 807	941	415	-	404 163
Требующие мониторинга	-	-	1 253	-	1 253
Субстандартные	-	-	244	-	244
Дефолтные	-	-	101	-	101
Итого автокредиты физическим лицам	402 807	941	2 013	-	405 761
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие					
Текущие	327 814	199	-	-	328 013
Дефолтные	-	-	25 683	-	25 683
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	327 814	199	25 683	-	353 696
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие					
Текущие	60 771	-	-	-	60 771
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	60 771	-	-	-	60 771
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	8 522 051	80 249	489 900	41 341	9 133 541
Резерв под ОКУ	(16 510)	(16 969)	(489 900)	(41 314)	(564 693)
Итого кредитов клиентам	8 505 541	63 280	-	27	8 568 848

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	329 350	-	-	-	329 350
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	2 944 205	-	-	-	2 944 205
Требующие мониторинга	-	3 313	2 345	-	5 658
Субстандартные	-	-	14 037	-	14 037
Дефолтные	-	-	344 397	41 919	386 316
Итого кредиты юридическим лицам	3 273 555	3 313	360 779	41 919	3 679 566
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	957 153	11 812	324	3 225	972 514
Требующие мониторинга	-	4 468	3 427	-	7 895
Субстандартные	-	-	7 355	-	7 355
Дефолтные	-	-	36 309	279	36 588
Итого потребительские кредиты физическим лицам	957 153	16 280	47 415	3 504	1 024 352
Кредиты органам государственного управления					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	600 529	-	-	-	600 529
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	93 000	-	-	-	93 000
Итого кредиты органам государственного управления	693 529	-	-	-	693 529

Группа АО «Датабанк»

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие					
Текущие	554 806	25 383	804	-	580 993
Требующие мониторинга	-	8 549	3 496	-	12 045
Субстандартные	-	-	1 347	-	1 347
Дефолтные	-	-	10 758	-	10 758
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	554 806	33 932	16 405	-	605 143
Автокредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	311 393	1 858	113	-	313 364
Требующие мониторинга	-	223	50	-	273
Субстандартные	-	-	110	-	110
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	311 393	2 081	316	-	313 790
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	247 877	-	-	-	247 877
Субстандартные	-	-	3 479	-	3 479
Дефолтные	-	-	22 589	-	22 589
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	247 877	-	26 068	-	273 945
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	75 399	-	-	-	75 399
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	75 399	-	-	-	75 399
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	6 113 712	55 606	450 983	45 423	6 665 724
Резерв под ОКУ	(31 728)	(23 515)	(450 983)	(42 204)	(548 430)
Итого кредитов клиентам	6 081 984	32 091	-	3 219	6 117 294

Группа участвует в следующих льготных программах кредитования:

- 1) С мая 2020 года в рамках Соглашения с Министерством экономического развития РФ Группа осуществляет льготное кредитование (с процентной ставкой 0% годовых на период субсидирования, по окончании периода - размер процентной ставки устанавливается на уровне, не выше ставки, полученной Группой по программе льготного рефинансирования ЦБ РФ) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые соответствуют условиям, установленным в Постановлении Правительства РФ от 02.04.2020 № 422 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости". По состоянию на 30 сентября 2021 года возмещение по субсидиям получено в полном размере (31 декабря 2020 года: 18 894 тысячи рублей).
- 2) С мая 2020 года в рамках Соглашения с Министерством экономического развития РФ Группа осуществляет льготное кредитование (с процентной ставкой 2% годовых) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые соответствуют условиям, установленным в Постановлении Правительства РФ от 16.05.2020 № 696 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности". По состоянию на 30 сентября 2021 года возмещение по субсидиям получено в полном размере (31 декабря 2020 года: 383 666 тысяч рублей).
- 3) С марта 2021 года в рамках Соглашения с Министерством экономического развития РФ Группа осуществляет льготное кредитование (с процентной ставкой 3% годовых) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые соответствуют условиям, установленным в Постановлении Правительства РФ от 27.02.2021 № 279 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности". По состоянию на 30 сентября 2021 года величина таких кредитов составляет 110 605 тысяч рублей.
- 4) С апреля 2020 года Группа осуществляет льготное (с процентной ставкой от 4,9% годовых) кредитование по жилищным (ипотечным) кредитам, выданным гражданам Российской Федерации в 2020-2021 году. По состоянию на 30 сентября 2021 года величина таких кредитов составляет 5 907 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 3 716 тысяч рублей).

Группа имеет право на получение из федерального бюджета возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным заемщикам на льготных условиях. В случае недополучения возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным заемщикам в рамках программ льготного кредитования по причине невыполнения заемщиками условий программ льготного кредитования, обязанность по уплате вышеуказанных недополученных доходов по кредитам возлагается на заемщиков.

Группа АО «Датабанк»

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

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	489 253	256 820
Облигации кредитных организаций	304 560	-
Облигации субъектов Российской Федерации	202 038	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	995 851	256 820

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года имеют сроки погашения от октября 2023 года до ноября 2025 года, купонный доход от 4,55% до 7,15% годовых и доходность к погашению от 4,55% до 7,15% годовых (31 декабря 2020 года: сроки погашения до октября 2023 года, купонный доход 5,3% годовых и доходность к погашению 5,0% годовых).

К облигациям кредитных организаций отнесены облигации ПАО «Сбербанк России» в сумме 304 560 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2021 года данные облигации имеют сроки погашения октябрь 2023 года, купонный доход 6,65% годовых и доходность к погашению 6,65% годовых (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

К облигациям субъектов Российской Федерации отнесены облигации Правительства Москвы в сумме 202 038 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2021 года данные облигации имеют сроки погашения апрель 2024 года, купонный доход 6,55% годовых и доходность к погашению 6,55% годовых (31 декабря 2020 года: отсутствуют).

По состоянию на 30 сентября 2021 года сформированы резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 3 192 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: отсутствуют). Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в статье «Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены в целях резервирования к 1 Этапу, к категории «Текущие» по кредитному качеству.

9. Инвестиции в ассоциированные компании

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Балансовая стоимость на 1 января	2 803	4 806
Участие в капитале ассоциированных компаний	(935)	-
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	(1 147)	(119)
Итого инвестиции в ассоциированные компании	721	4 687

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%.

10. Прочие активы

	30 сентября 2021	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	39 185	49 801
Средства в расчетах по пластиковым картам	8 935	10 152
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	1 638	567
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 000	-
Расчеты по брокерским операциям	390	283
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	(31 819)	(36 844)
Итого прочих финансовых активов	19 329	23 959
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	40 602	33 708
Нематериальные активы	37 419	44 703
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	393	148
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(15 900)	(13 150)
Итого прочих нефинансовых активов	62 514	65 409
Итого прочих активов	81 843	89 368

Группа АО «Датабанк»

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года:

	Дебиторская задолженность	Средства в расчетах по пластиковым картам	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2020 года	26 608	848	2	27 458
Создание резерва под ОКУ в течение 9 месяцев 2020 года	8 584	135	1	8 720
Списание дебиторской задолженности в течение 9 месяцев 2020 года	(332)	-	-	(332)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 30 сентября 2020 года	34 860	983	3	35 846
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2021 года	35 928	913	3	36 844
Восстановление резерва под ОКУ в течение 9 месяцев 2021 года	(5 018)	253	1	(4 764)
Списание дебиторской задолженности в течение 9 месяцев 2021 года	(261)	-	-	(261)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 30 сентября 2021 года	30 649	1 166	4	31 819

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года:

	Авансыевые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	13 686	12 796	26 482
Восстановление резерва под обесценение в течение 9 месяцев 2020 года	1 912	(12 796)	(10 884)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 сентября 2020 года	15 598	-	15 598
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2021 года	13 150	-	13 150
Создание резерва под обесценение в течение 9 месяцев 2021 года	2 750	-	2 750
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 сентября 2021 года	15 900	-	15 900

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	37	272 821	99 204	3 231	375 293
Убыток от обесценения на 31 декабря 2020 года	-	(19 016)	-	-	(19 016)
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2021 года	37	375 426	271 485	9 568	656 516
Поступления	-	103	5 865	3 572	9 540
Выбытие	-	-	(3 395)	-	(3 395)
Остаток на 30 сентября 2021 года	37	375 529	273 955	13 140	662 661
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2021 года	-	(102 605)	(172 281)	(6 337)	(281 223)
Амортизационные отчисления	-	(5 617)	(18 823)	(963)	(25 403)
Выбытие	-	-	2 943	-	2 943
Остаток на 30 сентября 2021 года	-	(108 222)	(188 161)	(7 300)	(303 683)
Убыток от обесценения на 30 сентября 2021 года	-	(19 016)	-	-	(19 016)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2021 года	37	248 291	85 794	5 840	339 962
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	37	279 375	91 412	3 826	374 650
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	37	374 497	240 719	9 060	624 313
Поступления	-	1 003	19 090	774	20 867
Выбытие	-	(74)	(2 317)	-	(2 391)
Остаток на 30 сентября 2020 года	37	375 426	257 492	9 834	642 789
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	-	(95 122)	(149 307)	(5 234)	(249 663)
Амортизационные отчисления	-	(5 614)	(18 298)	(816)	(24 728)
Выбытие	-	24	1 800	-	1 824
Остаток на 30 сентября 2020 года	-	(100 712)	(165 805)	(6 050)	(272 567)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2020 года	37	274 714	91 687	3 784	370 222

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование	30 сентября 2021 года)	31 декабря 2020 года
Здания и сооружения	75 020	67 880
Транспортные средства	940	385
Прочее имущество	277	531
Прочее недвижимое имущество	238	574
Жилые помещения	-	4 421
За вычетом резерва под обесценение	(14 786)	(7 505)
Итого	61 689	66 286

Ниже представлено движение долгосрочных активов предназначенных для продажи в течение 9 месяцев 2021 года:

Стоимость на 31 декабря 2020 года	73 791
Поступление	8 327
Реализация	(5 643)
Стоимость на 30 сентября 2021 года	76 475
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	(7 505)
Создание резерва	(8 414)
Восстановление резерва при выбытии	1 133
Резерв под обесценение на 30 сентября 2021 года	(14 786)
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря 2020 года	66 286
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 30 сентября 2021 года	61 689

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение долгосрочных активов предназначенных для продажи в течение 9 месяцев 2020 года:

Стоимость на 31 декабря 2019 года	72 496
Поступление	47 168
Реализация	(43 905)
Стоимость на 30 сентября 2020 года	75 759
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	(12 796)
Восстановление/(создание) резерва	5 332
Резерв под обесценение на 30 сентября 2020 года	(7 464)
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря 2019 года	59 700
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 30 сентября 2020 года	68 295

В течение 9 месяцев 2021 года долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 5 643 тысяч рублей (30 сентября 2020 года: 43 905 тысяч рублей). Прибыль от реализации составила 116 тысяч рублей (30 сентября 2020 года: 3 252 тысячи рублей).

Доходы, полученные Группой от передачи в аренду долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 9 месяцев 2021 года составили 1 568 тысяч рублей (30 сентября 2020 года: 504 тысячи рублей).

Группа продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящиеся на балансе Группы, и имеет намерения продать это имущество в течение года.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года Банк заключал договоры с ООО «Агентство оценки «Регион». Оценщики - Собин Иван Леонидович и Зуева Светлана Владимировна, являющиеся членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Собин И.Л. - дата включения в реестр оценщиков 03 октября 2007 года, регистрационный №01128.

Зуева С.В. - дата включения в реестр оценщиков 09 июля 2007 года, регистрационный №00199.

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода применялись следующие допущения: скидка на торг, корректировка на местоположение.

13. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2021 года	17 440	6 418	23 858
Выбытие	-	(1 960)	(1 960)
Амортизационные отчисления	(5 472)	(3 500)	(8 972)
Выбытие амортизации	-	1 960	1 960
Модификация условий договора аренды	(315)	-	(315)
Итого активов в форме права пользования на 30 сентября 2021 года	11 653	2 918	14 571

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 30 сентября 2020 года, а также ее изменения за период:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	27 791	7 844	35 635
Выбытие	-	(508)	(508)
Амортизационные отчисления	(5 647)	(4 271)	(9 918)
Выбытие амортизации	-	508	508
Модификация условий договора аренды	(2 843)	4 099	1 256
Итого активов в форме права пользования на 30 сентября 2020 года	19 301	7 672	26 973

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2021 года	17 405	4 405	21 810
Выбытие	-	(475)	(475)
Процентные расходы	782	157	939
Платежи	(6 133)	(2 249)	(8 382)
Модификация условий договора аренды	(142)	-	(142)
Итого арендных обязательств на 30 сентября 2021 года	11 912	1 838	13 750

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	23 233	8 214	31 447
Выбытие	-	(50)	(50)
Процентные расходы	1 162	378	1 540
Платежи	(6 219)	(3 694)	(9 913)
Модификация условий договора аренды	949	509	1 458
Итого арендных обязательств на 30 сентября 2020 года	19 125	5 357	24 482

Группа АО «Датабанк»

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

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Аренда активов с низкой стоимостью	3 610	3 964
Итого	3 610	3 964

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	833	5 069	4 371	3 477	13 750
Итого арендных обязательств на 30 сентября 2021 года	833	5 069	4 371	3 477	13 750

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	945	6 356	4 942	12 239	24 482
Итого арендных обязательств на 30 сентября 2020 года	945	6 356	4 942	12 239	24 482

14. Средства других банков

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, полученные от Банка России	30 351	72 648
Итого средств других банков	30 351	72 648

Кредиты получены от Банка России в рамках действия программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты получены на срок до года и до 2 лет, процентная ставка составляет 4,0% и 5,0% годовых (31 декабря 2020 года: кредиты получены от Банка России на срок до года и до 3 лет, процентная ставка составляет 2,25% и 4,0% годовых).

15. Средства клиентов

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	2 863 138	2 689 703
– Срочные депозиты	409 233	612 436
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	2 346 623	2 357 653
– Срочные депозиты	5 514 227	5 857 464
Итого средств клиентов	11 133 221	11 517 256

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 860 850	70,6	8 215 117	71,3
Торговля	916 545	8,2	774 270	6,7
Промышленность	689 720	6,2	659 415	5,7
Сфера услуг	489 206	4,4	560 076	4,9
Строительство	477 417	4,3	612 940	5,3
Финансовые услуги	253 176	2,3	318 316	2,8
Сельское хозяйство	92 771	0,8	65 193	0,6
Прочее	353 536	3,2	311 929	2,7
Итого средств клиентов	11 133 221	100,0	11 517 256	100,0

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента (31 декабря 2020 г: 2 клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 200 064 тысячи рублей, или 1,8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г: 338 695 тысяч рублей, или 2,9% от общей суммы средств клиентов).

Группа АО «Датабанк»

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

16. Прочие заемные средства

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Субординированные депозиты	239 700	239 700
Итого прочие заемные средства	239 700	239 700

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 239 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2026 года (31 декабря 2020 года: 5 договоров на общую сумму 239 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2026 года). Процентная ставка по депозитам на 30 сентября 2021 года составляет 11,0% годовых (31 декабря 2020 года: 8,5%).

17. Прочие обязательства

Примечание	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	18 349	9 130
Арендные обязательства	13	13 750
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 389	1 098
Кредиторская задолженность	934	835
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	32 166	14 117
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 000	4 184
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	1 081
Авансы полученные	1 334	2 596
Итого прочих обязательств	72 003	55 249

18. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	30 сентября 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро-ванная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро-ванная с учетом инфляции, тыс. рублей
			инфляции, тыс. рублей			инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	391 615 722	1	768 142	391 615 722	1	768 142
Итого уставного капитала	391 615 722	1	768 142	391 615 722	1	768 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 сентября 2021 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 010 386 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 993 277 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного периода 57 097 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: прибыль 81 282 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отображен резервный фонд в сумме 19 581 тысяча рублей (31 декабря 2020 года: 19 581 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

20. Процентные доходы и расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки

Примечание	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Процентные доходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	574 664	556 137
Средства в банках	109 870	156 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 919	3 872
Всего процентные доходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки	715 453	716 320
Процентные расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	287 766	350 357
Прочие заемные средства	16 899	23 620
Средства других банков	1 383	3 391
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	13	939
Всего процентные расходы рассчитанные на основании эффективной процентной ставки	306 987	378 908
Чистые процентные доходы	408 466	337 412

21. Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	182 265	159 309
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	24 691	25 739
Комиссия по выданным гарантиям	14 725	10 366
Комиссия по прочим операциям	15 845	14 595
Итого комиссионных доходов	237 526	210 009
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 888	11 318
Комиссия по прочим операциям	11 928	10 969
Итого комиссионных расходов	22 816	22 287
Чистый комиссионный доход	214 710	187 722

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

22. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Примечание	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Прочие операционные доходы		
Факторинговые операции	12 620	6 409
Агентское вознаграждение	9 565	8 106
Неустойки полученные	3 595	4 219
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 910	2 952
Доходы по привлеченным депозитам	2 191	5 182
Реализация прав требований	479	598
Доходы от продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	116	3 332
Прочее	21 591	9 559
Итого прочих операционных доходов	53 067	40 357
Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	239 115	216 001
Плата за право пользования программным обеспечением	56 628	70 429
Расходы по страхованию	45 924	49 087
Ремонт и обслуживание оборудования	31 480	28 226
Амортизационные отчисления по основным средствам	11	25 403
Расходы на охрану	18 095	17 959
Налоги, кроме налога на прибыль	14 806	16 195
Расходы на услуги связи	12 222	11 245
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	13	8 972
Административные расходы	5 033	7 113
Расходы по операционной аренде	13	3 610
Профессиональные услуги	3 009	3 176
Расходы на рекламу и маркетинг	2 927	1 795
Транспортные и командировочные расходы	532	584
Расходы на благотворительность	491	1 751
Расходы по выбытию имущества	-	1 030
Прочее	67 272	49 812
Итого операционных расходов	535 519	513 013

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	31 291	26 766
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 611)	29 924
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	5 079	264
Расходы по налогу на прибыль	24 759	56 954

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (30 сентября 2020 года: 20%)

24. Дивиденды

	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	39 988	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	39 988	-
Дивиденды к выплате на конец периода	-	-

В течение 9 месяцев 2021 года объявлены и выплачены дивиденды за 2020 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 39 988 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию - 0,10211 рублей.

В течение 9 месяцев 2020 года общим собранием акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2019 года.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности компаний Группы функционировать в качестве непрерывно действующих предприятий и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал	1 123 022	1 047 047
Дополнительный капитал	311 162	370 763
Итого нормативного капитала	1 434 184	1 417 810

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,5% (31 декабря 2020 года: 14,6%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

26. Условные обязательства

Юридические вопросы. 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.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 30 сентября 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантii и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Группа АО «Датабанк»

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	1 020 169	1 512 894
Гарантии выданные	984 348	1 073 855
Неиспользованный лимит по предоставлению денежных средств по договорам финансирования под уступку денежного требования	317 393	-
За вычетом резерва под ОКУ	(1 081)	(1 479)
Итого обязательств кредитного характера	2 320 829	2 585 270

По состоянию на 30 сентября 2021 года в состав статьи «Гарантии выданные» включены нефинансовые гарантии в рамках Федеральных законов №44-ФЗ и №223-ФЗ на сумму 984 348 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 073 855 тысяч рублей).

Под нефинансовые гарантии Группа оценивает резерв согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	1 081	6	392	1 479
Новые созданные или принятые обязательства	515	-	-	515
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(620)	(5)	(200)	(825)
Влияние на ОКУ за 9 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	(124)	6	30	(88)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2021 года	852	7	222	1 081

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3 111	-	105	3 216
Новые созданные или принятые обязательства	1 659	-	-	1 659
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(476)	-	(83)	(559)
Влияние на ОКУ за 9 месяцев в результате переводов из одного Этапа в другой	(2 164)	33	121	(2 010)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года	2 130	33	143	2 306

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 630 838	1 630 838	1 864 318	1 864 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 074	25 074	59 901	59 901
Средства в банках	1 152 347	1 152 347	4 445 746	4 445 746
Кредиты клиентам	8 568 848	8 568 848	6 117 294	6 117 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	995 851	995 851	256 820	256 820
Прочие финансовые активы	19 329	19 329	23 959	23 959
Финансовые обязательства				
Средства других банков	30 351	30 351	72 648	72 648
Средства клиентов	11 133 221	11 133 221	11 517 256	11 517 256
Прочие заемные средства	239 700	239 700	239 700	239 700
Прочие финансовые обязательства	35 422	35 422	32 873	32 873

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Принимая во внимание, что Группа выдает кредиты на рыночных условиях и амортизированная стоимость кредитов клиентам, рассчитанная линейным способом, не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, справедливая стоимость кредитов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Амортизированная стоимость средств клиентов, рассчитанная линейным способом, не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, таким образом, справедливая стоимость обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения, валютой и иными характеристиками. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты привлекаются под плавающие процентные ставки, зависящие от соответствующих ставок денежного рынка.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 074	-	25 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	995 851	-	995 851
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	1 152 347	1 152 347
Кредиты клиентам	-	8 568 848	8 568 848
Прочие финансовые активы	-	19 329	19 329
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	30 351	30 351
Средства клиентов	-	11 133 221	11 133 221
Прочие заемные средства	-	239 700	239 700
Прочие финансовые обязательства	-	35 422	35 422

Группа АО «Датабанк»

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 901	-	59 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 820	-	256 820
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	4 445 746	4 445 746
Кредиты клиентам	-	6 117 294	6 117 294
Прочие финансовые активы	-	23 959	23 959
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	72 648	72 648
Средства клиентов	-	11 517 256	11 517 256
Прочие заемные средства	-	239 700	239 700
Прочие финансовые обязательства	-	32 873	32 873

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- наличные средства	-	735 017	-	735 017
- остатки по счетам в Банке России	-	624 567	-	624 567
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	-	271 254	-	271 254
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- учтенные векселя	25 074	-	-	25 074
<i>Средства в банках</i>				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	900 165	-	900 165
- кредиты, предоставленные банкам	-	200 000	-	200 000
- гарантитные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	52 182	-	52 182
<i>Кредиты клиентам</i>				
- кредиты юридическим лицам	-	4 915 641	-	4 915 642
- кредиты органам государственного управления	-	1 111 505	-	1 111 505
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 044 997	-	1 044 997
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	704 996	-	704 996
- автокредиты физическим лицам	-	403 154	-	403 154
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	327 788	-	327 788
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	60 767	-	60 767
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- ОФЗ	-	-	489 253	489 253
- облигации кредитных организаций	-	-	304 560	304 560
- облигации субъектов Российской Федерации	-	-	202 038	202 038
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Итого финансовых активов	25 074	11 371 362	995 851	12 392 287
<i>Нефинансовые активы</i>				
Итого активов	-	-	-	12 952 207

Группа АО «Датабанк»

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	971 682	-	971 682
- остатки по счетам в Банке России	-	230 412	-	230 412
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	-	662 224	-	662 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	59 901	-	-	59 901
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	3 800 409	-	3 800 409
- кредиты, предоставленные банкам	-	601 125	-	601 125
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	44 212	-	44 212
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 254 193	-	3 254 193
- потребительские кредиты физическим лицам	-	961 524	-	961 524
- кредиты органам государственного управления	-	693 090	-	693 090
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	573 215	-	573 215
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	247 492	-	247 492
- автокредиты физическим лицам	-	313 056	-	313 056
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	74 724	-	74 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- ОФЗ	-	-	256 820	256 820
Прочие финансовые активы				
Итого финансовых активов	59 901	12 451 317	256 820	12 768 038
Нефинансовые активы				
Итого активов				600 435
				13 368 473

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года	4 916	1 568	21 069	27 553
Изменения в составе связанных сторон	192	(186)	48 781	48 787
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	161 175	13 000	269 084	443 259
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(69 044)	(8 334)	(183 410)	(260 788)
Кредиты клиентам на 30 сентября 2021 года	97 239	6 048	155 524	258 811
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2021 года		(18)	(3)	(49) (70)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	(13)	(17)	(188)	(218)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 сентября 2021 года	(31)	(20)	(237)	(288)
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	4 898	1 565	21 020	27 483
Кредиты клиентам на 30 сентября 2021 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	97 208	6 028	155 287	258 523

Группа АО «Датабанк»

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	969	185	12 194	13 348
Изменения в составе связанных сторон	-	-	152	152
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	341 506	5 168	26 548	373 222
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(282 609)	(3 867)	(19 224)	(305 700)
Кредиты клиентам на 30 сентября 2020 года	59 866	1 486	19 670	81 022
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	(1)	-	(29)	(30)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	(210)	(2)	(169)	(381)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 сентября 2020 года	(211)	(2)	(198)	(411)
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	968	185	12 165	13 318
Кредиты клиентам на 30 сентября 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	59 655	1 484	19 472	80 611

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство				
Залог	103 805	6 942	232 081	342 828
в т.ч. недвижимое имущество	103 805	6 942	227 382	338 129

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство				
Залог	857	-	8 723	9 580
в т.ч. недвижимое имущество	857	-	3 597	4 454

Группа АО «Датабанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2021 года	307 004	4 979	85 892	397 875
Изменения в составе связанных сторон	(5 022)	6 298	4 159	5 435
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 666 672	899 138	5 811 349	8 377 159
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 705 616)	(890 775)	(5 571 147)	(8 167 538)
Средства клиентов на 30 сентября 2021 года	263 038	19 640	330 253	612 931

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2020 года	347 974	3 109	378 680	729 763
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(488)	(488)
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 625 991	423 728	3 531 751	5 581 470
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 689 504)	(424 150)	(3 518 552)	(5 632 206)
Средства клиентов на 30 сентября 2020 года	284 461	2 687	391 391	678 539

По состоянию на 30 сентября 2021 года субординированные депозиты в сумме 220 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны.

По состоянию на 30 сентября 2020 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года:

	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	63 010	6 679

Группа АО «Датабанк»

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	4 106	187	10 932	15 225
Процентные расходы	(18 209)	(89)	(1 876)	(20 174)
Комиссионные доходы	807	780	4 995	6 582
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(433)	(30)	690	227
Операционные доходы	-	-	4	4
Операционные расходы	(115)	(33)	(107)	(255)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	5 234	31	1 388	6 653
Процентные расходы	(23 725)	(12)	(991)	(24 728)
Комиссионные доходы	566	866	1 841	3 273
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	920	49	11	980
Операционные доходы	-	-	19	19
Операционные расходы	(74)	(36)	(106)	(216)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения директорам и управленческому персоналу:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Краткосрочные выплаты:		
- заработка плата	20 591	17 633
- дивиденды	2 246	-
- налоги и сборы, связанные с заработной платой	4 186	3 596
- резервы по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 769	2 704
- налоги и сборы, связанные с резервами по накапливаемым оплачиваемым отпускам	836	423
- прочие краткосрочные вознаграждения	110	100

Размер вознаграждения членам совета директоров за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составил 575 тысяч рублей (за 9 месяцев 2020 года: 500 тысяч рублей).

Директор Банка

А.Ю. Пономарев



Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

10 ноября 2021 года