

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

**Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»**

30 сентября 2019

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»**

Содержание	Стр.
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Денежные средства и их эквиваленты	9
4. Ценные бумаги	9
5. Средства в кредитных организациях	10
6. Производные финансовые инструменты	12
7. Кредиты клиентам	13
8. Основные средства	18
9. Налогообложение	19
10. Прочие активы и обязательства	19
11. Средства кредитных организаций	20
12. Средства клиентов	20
13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	21
14. Договорные и условные обязательства	22
15. Процентные доходы и расходы	22
16. Чистые комиссионные доходы	23
17. Прочие доходы	23
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	24
19. Управление рисками	25
20. Оценка справедливой стоимости	34
21. Операции со связанными сторонами	36
22. Достаточность капитала	39

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 421 635	1 039 624
Ценные бумаги	4	1 102 437	5 140 870
Средства в кредитных организациях	5	4 135 926	1 579 514
Производные финансовые активы	6	433	2 516
Кредиты клиентам	7	6 339 381	4 993 324
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		265 947	398 448
Инвестиционная недвижимость		8 952	11 388
Нематериальные активы		3 454	4 489
Основные средства	8	1 107 137	1 125 017
Текущие активы по налогу на прибыль		2 808	2 947
Отложенные активы по налогу на прибыль		96 458	71 382
Прочие активы	10	393 284	50 869
Итого активов		14 877 852	14 420 388
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	27 206	66 028
Производные финансовые обязательства	8	—	32
Средства клиентов	12	12 811 688	12 139 471
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	—
Прочие обязательства	10	86 839	141 358
Итого обязательств		12 925 733	12 346 889
Собственные средства			
Уставный капитал	13	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	—
Нераспределенная прибыль		330 964	442 915
Фонд переоценки основных средств		205 737	211 178
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 921	—
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		830	9 739
Итого собственных средств		1 952 119	2 073 499
Итого обязательств и собственных средств		14 877 852	14 420 388

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент



Карблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

27 ноября 2019 г.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные доходы	15		
Кредиты клиентам		648 955	518 927
Средства в кредитных организациях		27 275	15 694
		676 230	534 621
Ценные бумаги		219 274	351 260
		895 504	885 881
Процентные расходы	15		
Средства клиентов		(412 417)	(421 821)
Средства кредитных организаций		-	(54)
Выпущенные векселя		-	-
Субординированные займы		-	-
		(412 417)	(421 875)
Чистый процентный доход		483 087	464 006
Чистые расходы на резерв под кредитные убытки	7	(306 630)	(136 452)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		176 457	327 554
Чистые комиссионные доходы	16	228 983	230 957
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(187 225)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 575	-
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		85 239	44 335
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		155 950	(187 863)
- переоценка валютных статей		(142 071)	199 242
Прочие доходы	17	45 186	37 545
Непроцентные доходы		396 862	136 991
Расходы на персонал	18	(418 695)	(439 008)
Амортизация		(27 261)	(26 589)
Прочие операционные расходы	18	(269 583)	(281 222)
Резерв под обесценение по прочим активам		11 155	4 481
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		-	475
Непроцентные расходы		(704 384)	(741 863)
Прибыль/(Убыток) до расходов по налогу на прибыль		(131 065)	(277 318)
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	9	13 673	881
Прибыль /(Убыток) за период		(117 392)	(276 437)
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 909)	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 395	-
Перенос в состав прибыли или убытка накопленной переоценки в связи с выбытием ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(26 474)	-
Переоценка основных средств за период за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за период		(3 988)	-
Итого совокупный доход /(убыток) за период		(121 380)	(276 437)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Караблинова Галина Васильевна

27 ноября 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности



Президент

Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости прочий совокупный доход	Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости прочий совокупный доход	Итого
На 1 января 2018 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 039 683	197 082	-	-	2 641 982
Прибыль за период	-	-	-	(276 437)	-	-	-	(276 437)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(276 437)	-	-	-	(276 437)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	4 450	-	-	-	-	4 450
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(150 119)	-	-	-	(150 119)
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	5 035	(5 035)	-	-	-
На 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	1 404 702	4 965	-	618 162	192 047	-	-	2 219 876
На 1 января 2019 г.	1 404 702	4 965	-	442 915	211 178	-	9 739	2 073 499
Прибыль за период	-	-	-	(117 392)	-	-	-	(117 392)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-	4 921	(8 909)	(3 988)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(117 392)	-	4 921	(8 909)	(121 380)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	5 441	(5 441)	-	-	-
На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	1 404 702	4 965	-	330 964	205 737	4 921	830	1 952 119

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



27 ноября 2019 г.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	914 591	894 215
Проценты выплаченные	(362 190)	(379 502)
Комиссии полученные	271 033	263 471
Комиссии выплаченные	(44 485)	(33 720)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	85 239	31 660
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 575	—
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	158 001	(188 296)
Прочие доходы полученные	44 135	29 926
Расходы на персонал, выплаченные	(454 028)	(438 422)
Прочие операционные расходы выплаченные	(265 542)	(275 736)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	370 329	(96 404)
<i>Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов</i>		
Ценные бумаги	4 051 695	(66 082)
Средства в кредитных организациях	(2 687 770)	260 334
Кредиты клиентам	(1 557 062)	(411 691)
Прочие активы	(332 257)	(4 781)
<i>Чистое увеличение /уменьшение операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(38 682)	(21 180)
Средства клиентов	636 256	339 684
Прочие обязательства	(28 759)	2 116
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	413 750	1 996
Уплаченный налог на прибыль	(11 264)	(360)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности	402 486	1 636
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(8 346)	(1 147)
Поступления от реализации основных средств	1 384	903
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	—
Приобретение нематериальных активов	—	(673)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	2 436	—
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	17 444	50 305
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	12 918	49 388
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление / (возврат) субординированного займа	—	—
Поступление от увеличения уставного капитала	—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(21)	(153 148)
Поступление от выпуска векселей	—	—
Погашение векселей	—	—
Продажа собственных акций акционерам	—	4 450
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(21)	(148 698)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(33 372)	8 841
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	382 011	(88 833)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 039 624	892 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 421 635	803 219

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

27 ноября 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). ПАО «Норвик банк» является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и малых предприятий до 1 400 тыс. руб. для каждого клиента в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	30 сентября 2019 г. %	31 декабря 2018 г. %
COLEUM INC LIMITED	97,75	97,75
Прочие	2,25	2,25
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность на 30 сентября 2019 включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «СИНГЛ»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

Банком было принято решение от 3 июля 2018 год об учреждении ООО «МКК «СИНГЛ» с единственным учредителем в лице Банка. Изначально создаваемая зарегистрированная как микрофинансовая организация в последствии была перерегистрирована в ООО «СИНГЛ». В конце 2018 года Банк перечислил взнос в уставный капитал ООО «СИНГЛ» в размере 10 тыс.руб. Банком 25 октября 2019 года зарегистрирована ликвидация подконтрольной организации ООО «СИНГЛ».

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ и стандартам бухгалтерского учета РФ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, начиная с 01 января 2019 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года, вступил в силу 1 января 2019 года).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	986 989	675 870
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	356 756	281 794
Корреспондентские счета в других банках	77 014	70 338
Остатки на брокерских счетах	876	11 622
Денежные средства и их эквиваленты	1 421 635	1 039 624

На 30 сентября 2019 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями.

4. Ценные бумаги

Портфель ценных бумаг Группы с 31 декабря 2018 года в соответствии с бизнес-моделью управления вложениями полностью классифицирован в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура портфеля ценных бумаг Группы по типам эмитентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	806 705	3 680 703
Облигации Банка России	–	819 600
Облигации Российской Федерации и субъектов РФ	–	487 587
Еврооблигации	295 732	152 980
Ценные бумаги	1 102 437	5 140 870

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. ценные бумаги Группы не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 30 сентября 2019 г. в портфеле корпоративных облигаций Группы находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 8 октября 2019 года по 8 июня 2022 года и ставки купонной доходности от 6,95% до 11,10% (31 декабря 2018 г.: срок погашения с 16 января 2019 года по 29 июля 2025 года и ставки купонной доходности от 6,40% до 11,30%). Еврооблигации в портфеле на 30 сентября 2019 представлены еврооблигациями одного банка развития, номинированы в рублях, срок погашения - 24 января 2020 года, со ставкой купонной доходности 7,6% (31 декабря 2018 г.: еврооблигации одного банка развития со сроком погашения - 24 января 2020 г., со ставкой купонной доходности до 7,6%).

(в тысячах российских рублей)

5. Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по портфелю ценных бумаг, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

					За 9 месяцев, закончившихся	
					30 сентября	30 сентября
					2019 года	2018 года
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	9 739	–	–	–	9 739	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(8 909)	–	–	–	(8 909)	–
Списания	–	–	–	–	–	–
на 30 сентября	830	–	–	–	830	–

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	93 317	92 401
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	1 500 828	485 179
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	2 442 894	899 783
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	99 111	106 372
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	4 136 150	1 583 735
Резерв под кредитные убытки	(224)	(4 221)
Средства в кредитных организациях	4 135 926	1 579 514

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 сентября 2019 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 2 433 719 тыс. руб., размещенные в двух банках и одной НКО из топ-20 крупнейших российских кредитных организаций (31 декабря 2018г.: 899 761 тыс. руб. – в двух российских банках).

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Средства в кредитных организациях					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	4 221	–	–	–	4 221
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(3 997)	–	–	–	(3 997)
Списания	–	–	–	–	–
на 30 сентября 2019	224	–	–	–	224

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Средства в кредитных организациях					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	5 918	–	–	–	5 918
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(5 635)	–	–	–	(5 635)
Списания	–	–	–	–	–
на 30 сентября 2018	283	–	–	–	283

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	2 246 654	433	–	135 073	2 516	(32)
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	2 246 654	433	–	135 073	2 516	(32)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Группа имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Валютные Свопы

Валютный Своп представляет собой комбинацию двух противоположнонаправленных валютнообменных операций с разными датами расчетов (валютирования) на одинаковую сумму номинала (в базовой валюте) по курсам, определяемым в момент заключения первой сделки.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Группа также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Группы на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. сформирован кредитами и авансами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(не аудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Кредиты физическим лицам	2 977 661	2 035 586
Кредиты юридическим лицам	5 049 824	4 339 702
Кредиты клиентам до вычета резерва убытки	8 027 485	6 375 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 688 104)	(1 381 964)
Кредиты клиентам	6 339 381	4 993 324

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой, по состоянию на 30 сентября 2019. Описание категорий активов и групп уровня рисков раскрыто в Примечании 19.

<i>30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>					
	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы</i>	<i>Приобретенные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 994 401	28 001	–	–	2 022 402
Средний кредитный риск	346 193	90 591	–	–	436 784
Высокий кредитный риск	11 474	38 392	–	–	49 866
Дефолтные активы	–	–	468 609	–	468 609
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	2 352 068	156 984	468 609	–	2 977 661
Резерв под кредитные убытки	(57 691)	(109 439)	(331 446)	–	(498 576)
Итого кредиты физическим лицам	2 294 377	47 545	137 163	–	2 479 085

<i>30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>					
	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы</i>	<i>Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы</i>	<i>Приобретенные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	3 831 522	1 335	–	–	3 832 857
Средний кредитный риск	55 274	–	–	–	55 274
Высокий кредитный риск	95 919	1 133	–	–	97 052
Дефолтные активы	–	–	1 064 641	–	1 064 641
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	3 982 715	2 468	1 064 641	–	5 049 824
Резерв под кредитные убытки	(150 832)	(2 170)	(1 036 526)	–	(1 189 528)
Итого кредиты юридическим лицам	3 831 883	298	28 115	–	3 860 296

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой, по состоянию на 31 декабря 2018.

	31 декабря 2018 г.				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 432 935	5 110	–	–	1 438 045
Средний кредитный риск	144 804	12 310	–	–	157 114
Высокий кредитный риск	19 214	36	–	–	19 250
Дефолтные активы	–	–	421 177	–	421 177
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	1 596 953	17 456	421 177	–	2 035 586
Резерв под кредитные убытки	(69 226)	(16 748)	(288 094)	–	(374 068)
Итого кредиты физическим лицам	1 527 727	708	133 083	–	1 661 518

	31 декабря 2018 г.				
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	7 141	–	–	–	7 141
Низкий кредитный риск	3 097 678	203	–	–	3 097 881
Средний кредитный риск	119 447	1 882	–	–	121 329
Высокий кредитный риск	178 633	136 255	–	–	314 888
Дефолтные активы	–	–	798 463	–	798 463
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	3 402 899	138 340	798 463	–	4 339 702
Резерв под кредитные убытки	(125 198)	(123 181)	(759 517)	–	(1 007 896)
Итого кредиты юридическим лицам	3 277 701	15 159	38 946	–	3 331 806

В таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2019 года.

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
(не аудировано)					
Кредиты физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	69 226	16 748	288 094	–	374 068
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	3 328	(845)	(2 483)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(2 424)	2 438	(14)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(1 608)	(15 216)	16 824	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(10 831)	106 314	29 498	–	124 981
Списания	–	–	(473)	–	(473)
на 30 сентября 2019	57 691	109 439	331 446	–	498 576

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

(не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	125 198	123 181	759 517	–	1 007 896
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(69)	69	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(37 888)	(96 330)	134 218	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	63 591	(24 750)	142 808	–	181 649
Списания	–	–	(17)	–	(17)
на 30 сентября 2019	150 832	2 170	1 036 526	–	1 189 528

В таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2018 года.

(не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Кредиты физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	43 033	12 768	323 965	–	379 766
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	5 192	(1 316)	(3 876)	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(446)	446	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(611)	(7 922)	8 533	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	29 333	13 145	40 683	–	83 161
Списания	–	–	(3 907)	–	(3 907)
на 30 сентября 2018	76 501	17 121	365 398	–	459 020

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

(не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года				Итого
	Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы	Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	77 816	555	553 654	–	632 025
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2)	(905)	905	–	–	–
Перевод в стадию «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3)	(74)	(555)	629	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	25 689	2 149	25 453	–	53 291
Списания	–	–	(36 559)	–	(36 559)
на 30 сентября 2018	102 526	3 054	543 177	–	648 757

Далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд. Ссуды обеспеченные как залогом так и гарантиями либо поручительствами отражены в графе «Обеспеченные залогом».

30 сентября 2019 г.
(не аудировано)

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	328 961	(6 691)	322 270	10 072	43 735	268 463
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 465	(2 592)	1 873	98	130	1 645
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	277 265	(207 832)	69 433	617	4 679	64 137
Итого кредитные карты	610 691	(217 115)	393 576	10 787	48 544	334 245
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	2 030 697	(54 219)	1 976 478	1 230 802	210 596	535 080
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	144 928	(103 628)	41 300	26 103	3 290	11 907
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	191 345	(123 614)	67 731	19 347	18 299	30 085
Итого кредитование потребителей	2 366 970	(281 461)	2 085 509	1 276 252	232 185	577 072
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 982 716	(150 832)	3 831 884	3 188 619	598 614	44 651
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	117 525	(104 479)	13 046	129	166	12 751
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	949 583	(934 217)	15 366	2 019	1 605	11 742
Итого коммерческие кредиты	5 049 824	(1 189 528)	3 860 296	3 190 767	600 385	69 144
Итого кредиты клиентам	8 027 485	(1 688 104)	6 339 381	4 477 806	881 114	980 461

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 г.

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	359 651	(10 120)	349 531	13 050	50 359	286 122
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 018	(3 671)	347	0	32	315
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	299 145	(193 604)	105 541	273	6 574	98 694
Итого кредитные карты	662 814	(207 395)	455 419	13 323	56 965	385 131
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	1 237 302	(59 106)	1 178 196	713 979	174 017	290 200
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	13 438	(13 077)	361	103	104	154
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	122 032	(94 490)	27 542	8 054	4 577	14 911
Итого кредитование потребителей	1 372 772	(166 673)	1 206 099	722 136	178 698	305 265
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 534 366	(242 100)	3 292 266	2 793 800	399 642	98 824
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15 202	(14 609)	593	0	0	593
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	790 134	(751 187)	38 947	30 783	2 063	6 101
Итого коммерческие кредиты	4 339 702	(1 007 896)	3 331 806	2 824 583	401 705	105 518
Итого кредиты клиентам	6 375 288	(1 381 964)	4 993 324	3 560 042	637 368	795 914

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	30 сентября 2019 г.	
	(не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	2 479 085	1 661 518
Оптовая и розничная торговля, ремонт	1 625 292	1 223 155
Строительство	554 538	443 843
Прочие отрасли	510 520	530 910
Транспорт и связь	311 279	257 761
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	243 015	258 163
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	166 256	157 194
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	119 064	130 261
Обрабатывающие производства	94 100	98 066
Обработка древесины и производство изделий из дерева	79 399	81 981
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	54 889	36 899
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	35 436	36 565
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 879	11 024
Химическое производство	16 844	40 156
Добыча полезных ископаемых	12 171	9 185
Производство машин и оборудования	8 988	11 557
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 626	5 086
	6 339 381	4 993 324

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года		
	Недвижимость	Оборудование	Итого
<i>(не аудировано)</i>			
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	1 313 533	171 023	1 484 556
Поступления	–	8 346	8 346
Перевод в основные средства	–	–	–
Переоценка	–	–	–
Обесценение	–	–	–
Выбытие	–	(14 475)	(14 475)
На 30 сентября 2019 г.	1 313 533	164 894	1 478 427
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 г.	(203 060)	(156 479)	(359 539)
Начисленная амортизация	(21 625)	(4 601)	(26 226)
Выбытие	–	14 475	14 475
Перевод в основные средства	–	–	–
На 30 сентября 2019 г.	(224 685)	(146 605)	(371 290)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	1 110 473	14 544	1 125 017
На 30 сентября 2019 г.	1 088 848	18 289	1 107 137

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года		
	Недвижимость	Оборудование	Итого
<i>(не аудировано)</i>			
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 267 601	168 331	1 435 932
Поступления	–	1 147	1 147
Перевод в основные средства	–	–	–
Переоценка	–	–	–
Обесценение	–	–	–
Выбытие	–	(2 963)	(2 963)
На 30 сентября 2018 г.	1 267 601	166 515	1 434 116
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	(174 988)	(154 588)	(329 576)
Начисленная амортизация	(20 997)	(3 732)	(24 729)
Выбытие	–	2 963	2 963
Перевод в основные средства	–	–	–
На 30 сентября 2018 г.	(195 985)	(155 357)	(351 342)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 092 613	13 743	1 106 356
На 30 сентября 2018 г.	1 071 616	11 158	1 082 774

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Расход по текущему налогу	11 403	221
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(25 076)	(1 102)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(13 673)	(881)

10. Прочие активы и обязательства

Состав и структура прочих активов:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по расчетам с депозитариями	334 961	–
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	31 954	19 692
Требования по комиссиям	15 497	6 189
Расходы будущих периодов	12 301	12 413
Незавершенные расчеты	5 797	–
Расчеты по приему платежей	5 674	6 989
Требования по расчетам с персоналом	5 614	15 242
Требования по операционным налогам	1 891	3 291
Прочие	173	5 782
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	413 862	69 598
Резерв под кредитные убытки	(20 578)	(18 729)
Итого прочих активов	393 284	50 869

Состав и структура прочих обязательств:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	39 046	64 751
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	17 681	15 307
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	6 878	10 393
Прочие доходы будущих периодов	3 189	4 567
Обязательства по выплате дивидендов	1 162	1 183
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	11 027	39 507
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	4 784	4 882
Прочие	3 072	768
Итого прочих обязательств	86 839	141 358

Резерв под кредитные убытки по активам вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Сумма резерва по гарантийным, исковым, договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств на балансе Группы, изменение резервов в нераспределенной прибыли в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	27 206	66 028
Срочные депозиты и кредиты	–	–
Средства кредитных организаций	27 206	66 028

По статье текущих счетов на 30 сентября 2019 отражены средства в размере 21 812 тыс. руб., размещенные в Банке двумя российскими банками (31 декабря 2018 г.: 63 834 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками).

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. остатков нет.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	4 410 148	3 715 561
Срочные депозиты	8 401 540	8 423 910
Средства клиентов	12 811 688	12 139 471

На 30 сентября 2019 г. средства клиентов в размере 783 221 тыс. руб. (6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2018 г.: 350 185 тыс. руб. (3%)).

В состав срочных депозитов входят в том числе обязательства по вкладам физических лиц в сумме 8 097 396 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 7 990 104 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	10 044 925	9 718 132
Частные компании	2 730 560	2 405 317
Государственные и бюджетные организации	36 203	16 022
Средства клиентов	12 811 688	12 139 471

(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 сентября 2019 г. <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2018 г.
Физические лица	10 187 514	9 718 132
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	777 506	819 077
Строительство	347 157	440 301
Обрабатывающие производства	336 138	288 433
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	230 196	190 844
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	214 298	59 647
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	186 030	138 209
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	166 008	162 621
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	145 907	148 350
Деятельность финансовая и страховая	53 551	42 815
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	42 461	18 111
Прочие	37 810	37 345
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	29 034	19 202
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	24 460	16 689
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	19 081	23 494
Добыча полезных ископаемых	14 537	16 201
Средства клиентов	12 811 688	12 139 471

13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>			
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	6 990 440	–	2 586	–	1 864	4 450
На 30 сентября 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702
На 31 декабря 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	–	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2019 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702

На 30 сентября 2019 г. общее количество объявленных и выкупленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 664 072 860 штук (на 31 декабря 2018г.: 3 664 072 860 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2018 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 сентября 2019 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 162 680 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 272 309 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров (продолжение)

В январе 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов в размере 150 119 тыс. руб. (149 940 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд на 30 сентября 2019 в размере 76 026 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 76 026 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

14. Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г. <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 397 213	1 364 812
Нефинансовые гарантии	361 324	648 734
Финансовые гарантии	26 276	46 126
Покрытые безотзывные аккредитивы	8 950	-
	1 793 763	2 059 672

15. Процентные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. <i>(не аудировано)</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. <i>(не аудировано)</i>
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам		
Кредиты юридическим лицам	360 373	371 776
Кредиты физическим лицам	288 582	147 151
	648 955	518 927
Средства в кредитных организациях	27 275	15 694
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	351 260
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219 274	-
Итого процентные доходы	895 504	885 881

(в тысячах российских рублей)

15. Процентные доходы и расходы (продолжение)

	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)</i>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов		
Депозиты физических лиц	(368 235)	(374 639)
Депозиты юридических лиц	(12 978)	(10 408)
Счета физических лиц	(29 886)	(33 186)
Счета юридических лиц	(1 161)	(3 540)
Прочие	(157)	(48)
	(412 417)	(421 821)
Средства кредитных организаций	–	(54)
Выпущенные векселя	–	–
Субординированные займы	–	–
Итого процентные расходы	(412 417)	(421 875)

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)</i>
Комиссионные доходы по расчетным операциям	115 374	112 633
Операции с пластиковыми картами	107 497	95 864
Комиссионные доходы по кассовым операциям	40 705	44 406
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	5 909	8 822
Комиссионные доходы по прочим операциям	3 718	2 952
Комиссионные доходы	273 203	264 677
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(43 324)	(29 889)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(589)	(1 407)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(572)	(2 424)
Комиссионные расходы	(44 485)	(33 720)
Чистые комиссионные доходы	228 718	230 957

17. Прочие доходы

	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)</i>
Доходы от списанных в прошлых периодах финансовых активов	14 259	12 766
Штрафы, пени, неустойки	13 418	10 787
Доходы от операционной аренды	5 687	3 409
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5 627	–
Прочие операционные доходы	2 365	1 422
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 407	635
Доходы от реализации основных средств	1 372	7 275
Доходы от досрочного прекращения обязательств	1 051	1 251
Итого прочие доходы	45 186	37 545

(в тысячах российских рублей)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)</i>
Заработная плата и премии	332 589	355 515
Отчисления на социальное обеспечение	86 106	83 493
Расходы на персонал	418 695	439 008
	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)</i>
Информационные услуги	104 850	125 838
Платежи в фонд страхования вкладов	51 534	44 218
Операционные налоги	20 888	31 018
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	23 704	16 043
Офисные принадлежности	16 828	9 126
Прочее	12 261	13 488
Расходы по аренде	10 314	18 955
Маркетинг и реклама	7 254	5 632
Командировочные и сопутствующие расходы	6 237	4 504
Охранные услуги	5 718	5 672
Юридические издержки	4 932	1 739
Убыток от реализации имущества	2 486	2 683
Консультационные услуги	1 384	1 195
Страхование	1 193	1 111
Прочие операционные расходы	269 583	281 222

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Группа не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования выявляются значимые для Группы риски и оценивается подверженность им.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Группы в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB-	Baa
BB+ до BB-	Ba
B+ до B-	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на 30 сентября 2019 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (на 31 декабря 2018 г.: BBB-).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. В столбце «Без рейтинга» отражены активы не имеющие рейтинга от международных агентств, в том числе имеющие рейтинги российских рейтинговых агентств.

<i>На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Не ниже BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3	367 166	46 937	77	20 466	434 646
Ценные бумаги	4	890 383	212 054	–	–	1 102 437
Средства в кредитных организациях	5	3 735 061	396 649	–	4 216	4 135 926
Итого		4 992 610	655 640	77	24 682	5 673 009

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

На 31 декабря 2018 г.	Прим.	BBB+ до BBB-	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	305 927	20 625	11 893	25 309	363 754
Ценные бумаги	4	3 248 045	1 660 060	232 765	–	5 140 870
Средства в кредитных организациях	5	1 568 670	–	6 471	4 373	1 579 514
Итого		5 122 642	1 680 685	251 129	29 682	7 084 138

Группа управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Группой:

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

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Оценка обесценения

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «Оценка ожидаемых кредитных убытков на 12-месячном интервале» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни
- «Оценка ожидаемых кредитных убытков на всем сроке жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся концу периода моделирования находятся в состоянии Дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но расчете показателя вероятности дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)				31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 409 163	12 471	1	1 421 635	1 016 663	22 961	-	1 039 624
Ценные бумаги	806 705	-	295 732	1 102 437	4 987 890	-	152 980	5 140 870
Средства в кредитных организациях	4 053 259	82 667	-	4 135 926	1 491 788	87 726	-	1 579 514
Производные финансовые активы	433	-	-	433	2 516	-	-	2 516
Кредиты клиентам	6 318 632	20 730	19	6 339 381	4 965 851	27 444	29	4 993 324
Прочие активы	393 284	-	-	393 284	50 869	-	-	50 869
	12 981 476	115 868	295 752	13 393 096	12 515 577	138 131	153 009	12 806 717
Обязательства								
Средства кредитных организаций	27 206	-	-	27 206	66 028	-	-	66 028
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	32	-	-	32
Средства клиентов	12 805 464	375	5 849	12 811 688	12 137 665	497	1 309	12 139 471
Прочие обязательства	86 839	-	-	86 839	141 323	35	-	141 358
	12 919 509	375	5 849	12 925 733	12 345 048	532	1 309	12 346 889
Нетто-позиция по активам и обязательствам	61 967	115 493	289 903	467 363	170 529	137 599	151 700	459 828

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. эти соотношения составляли:

	30 сентября 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %	Нормативное значение
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	210,2	365,2	Более 15
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	528,0	888,7	Более 50
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	22,4	17,3	Менее 120

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 30 сентября 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	27 206	-	-	-	27 206
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам	2 246 654	-	-	-	-	2 246 654
- Суммы к получению по договорам	2 247 088	-	-	-	-	2 247 088
Средства клиентов	-	7 661 782	3 905 003	1 585 402	-	13 152 187
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	83 650	-	-	-	83 650
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	-	7 772 638	3 905 003	1 585 402	-	13 263 043

На 31 декабря 2018 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	66 028	-	-	-	66 028
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	32	-	-	-	-	32
- Суммы к уплате по договорам	135 105	-	-	-	-	135 105
- Суммы к получению по договорам	135 073	-	-	-	-	135 073
Средства клиентов	-	7 093 722	4 971 449	311 115	-	12 376 286
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	136 791	-	-	-	136 791
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	32	7 296 541	4 971 449	311 115	-	12 579 137

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
30 сентября 2019 г. (не аудировано)	1 793 763	–	–	–	1 793 763
31 декабря 2018 г.	2 059 672	–	–	–	2 059 672

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 гг. чувствительность прибыли и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по торговым операциям с ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 30 сентября 2019 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>
Российский рубль	300	(11 348)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 30 сентября 2019 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>
Российский рубль	(300)	11 348
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	300	(235 742)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	(300)	235 742
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 сентября 2019 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.
Доллар США	20,00%	7 202	20,00%	1 858
	-20,00%	(7 202)	-20,00%	(1 858)
Евро	20,00%	13 941	20,00%	768
	-20,00%	(13 941)	-20,00%	(768)
Фунт стерлингов	20,00%	908	20,00%	1 263
	-20,00%	(908)	-20,00%	(1 263)
Швейцарский франк	20,00%	469	20,00%	285
	-20,00%	(469)	-20,00%	(285)
Китайский юань	20,00%	6	20,00%	2
	-20,00%	(6)	-20,00%	(2)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Группа не подвержена данному виду риска на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 гг., так как не имеет вложений в долевые ценные бумаги на эти даты.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Группы.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Группы представляет результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
30 сентября 2019 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги	1 102 437	–	–	1 102 437
Производные финансовые инструменты	–	433	–	433
Инвестиционная недвижимость	–	–	8 952	8 952
Недвижимое имущество в составе основных средств	–	–	1 088 847	1 088 847
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	265 947	265 947
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	986 989	–	434 646	1 421 635
Средства в кредитных организациях	–	–	4 135 926	4 135 926
Кредиты клиентам	–	–	6 534 132	6 534 132
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(27 206)	(27 206)
Средства клиентов	–	–	(12 830 099)	(12 830 099)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги	5 140 870	–	–	5 140 870
Производные финансовые инструменты	–	2 516	–	2 516
Инвестиционная недвижимость	–	–	11 388	11 388
Недвижимое имущество в составе основных средств	–	–	1 110 472	1 110 472
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	398 448	398 448

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае-мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2018 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	675 870	–	363 754	1 039 624
Средства в кредитных организациях	–	–	1 579 514	1 579 514
Кредиты клиентам	–	–	5 017 798	5 017 798
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(32)	–	(32)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(66 028)	(66 028)
Средства клиентов	–	–	(12 098 515)	(12 098 515)

В течение 2019 и 2018 гг., Группа не переводила финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

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

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость.	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 421 635	1 421 635	–	1 039 624	1 039 624	–
Средства в кредитных организациях	4 135 926	4 135 926	–	1 579 514	1 579 514	–
Кредиты клиентам	6 339 381	6 534 132	194 751	4 993 324	5 017 798	24 474
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	27 206	27 206	–	66 028	66 028	–
Средства клиентов	12 811 688	12 830 099	(18 411)	12 139 471	12 098 515	40 956
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			176 340			65 430

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано)				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	27 814	-	-	13 952	41 766
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	15 107	-	702	10 486	26 295
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(21 619)	-	(696)	(21 427)	(43 742)
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 сентября	21 302	-	6	3 011	24 319
За вычетом резерва под убытки на 30 сентября	(803)	-	-	(68)	(871)
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 сентября, за вычетом резерва	20 499	-	6	2 943	23 448
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	351	630	981
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	717	7 616	8 333
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(669)	(8 246)	(8 915)
Депозиты клиентов на 30 сентября	-	-	399	-	399
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 30 сентября	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 30 сентября	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 30 сентября	394	2	3 974	317 009	321 380
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 000	-	509	4 269	7 778

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	44 444	-	-	6 414	50 858
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	9 686	-	913	21 330	31 929
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(26 316)	-	(913)	(13 792)	(41 021)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	27 814	-	-	13 952	41 766
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	(1 874)	-	-	(860)	(2 734)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	25 940	-	-	13 092	39 032
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	3 137	3 137
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	385	12 311	12 696
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(34)	(14 818)	(14 852)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	351	630	981
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 31 декабря	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 31 декабря	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	464	2	3 250	19 008	22 724
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 000	-	509	3 230	6 739

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	2 218	-	1	567	2 787
Процентные расходы по депозитам	1	-	(5)	(24)	(30)
Процентные расходы по субординированному займу	-	-	-	-	-
Восстановление/(обесценение) кредитов	(1 071)	-	-	(792)	(1 863)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	1 403	-	44	198	1 646
Процессинговые услуги	-	-	-	-	-
Расходы на консультационные услуги	-	-	-	-	-
Прочие доходы/(расходы)	-	-	-	(836)	(836)

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	3 485	1	2	472	3 960
Процентные расходы по депозитам	-	-	(25)	(247)	(272)
Процентные расходы по субординированному займу	-	-	-	-	-
Восстановление/(обесценение) кредитов	1 275	-	-	520	1 795
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	32	73	76	(272)	(91)
Процессинговые услуги	-	-	-	-	-
Расходы на консультационные услуги	-	-	-	-	-
Прочие доходы/(расходы)	-	(98)	-	(844)	(942)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки от 10% до 19,9%, сроки погашения – 31 декабря 2019 г. – 15 мая 2023 г. (на 31 декабря 2018 г.: 9%-19,9%, сроки погашения – 27 января 2019 г. – 07 марта 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки до 6,0%, сроки погашения от до востребования до 10 марта 2020 (на 31 декабря 2018 г.: процентные ставки до 6,1%, сроки погашения от до востребования до 14 июня 2019)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	91 226	147 981
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	15 462	24 564
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	106 688	172 545

(в тысячах российских рублей)

22. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

На протяжении 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно инструкциям ЦБ РФ, составлял:

	<u>30 сентября 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Основной капитал	1 438 274	1 686 360
Дополнительный капитал	341 591	341 624
Итого капитал	1 779 865	2 027 984
Активы, взвешенные с учетом риска	13 485 102	14 513 389
Норматив достаточности капитала %	13,2	14,0

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

27 ноября 2019 г.

