

**Группа АО «РФК–банк»
Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
1. ВВЕДЕНИЕ.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	12
6. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	12
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	14
8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	20
9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	21
10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	22
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	23
12. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	25
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	25
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28
18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	28
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	29
20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	35
22. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.....	36
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	39

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

	Прим.	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 308 463	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России		458 400	426 846
Средства в финансовых учреждениях	6	2 409	3 087
Кредиты и авансы клиентам	7	17 505 870	13 595 745
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	25 286	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	6 427 324	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	1 468 257	1 439 838
Инвестиционная недвижимость		389 262	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		53 653	249 555
Аванс по налогу на прибыль		39 741	20 354
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		759 799	714 411
Прочие активы	11	250 427	49 252
Итого активы		50 688 891	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	12	2 372 342	2 271 690
Средства клиентов	13	15 719 052	14 676 516
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		19 426 627	18 484 905
Резервы под условные обязательства	20	344 972	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль		17 729	43 396
Отложенное налоговое обязательство		1 371 851	1 693 223
Субординированный кредит		170 000	170 000
Прочие обязательства	14	414 524	306 340
Итого обязательства		39 837 097	38 027 091
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		279 958	279 958
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг		152 445	196 477
Фонд переоценки недвижимости		699	699
Нераспределенная прибыль		10 418 692	10 297 735
Итого собственный капитал		10 851 794	10 774 869
Итого обязательства и собственный капитал		50 688 891	48 801 960

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 ноября 2020 года.

Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(неаудированные данные)</i>		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	Прим.	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы	15	2 631 411	2 647 825	746 158	931 203
Процентные расходы	15	(1 778 661)	(1 684 759)	(601 508)	(574 030)
Чистые процентные доходы		852 750	963 066	144 650	357 173
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых учреждениях и кредитам и авансам клиентам	6, 7	(379 518)	(28 759)	(49 553)	73 505
Чистый процентный доход после изменения резерва		473 232	934 307	95 097	430 678
Комиссионные доходы	16	100 851	135 572	59 240	34 202
Комиссионные расходы	16	(19 234)	(34 529)	(5 834)	(7 815)
Чистые комиссионные доходы		81 617	101 043	53 406	26 387
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости		(5 189)	-	-	-
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		286	2 635	(894)	738
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты		39 461	17 882	14 482	7 135
(Формирование)/восстановление прочих резервов	10, 11, 20	32 162	393 981	(44 212)	(46 757)
Доходы/(расходы) от привлечения средств по ставкам ниже/(выше) рыночных		-	1 103 922	-	(39 000)
Прочие операционные доходы		39 468	49 618	21 505	9 582
Административные и прочие операционные расходы	17	(750 240)	(899 313)	(243 135)	(344 882)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(89 203)	1 704 075	(103 751)	43 881
Налог на прибыль		210 160	(152 377)	29 736	(53 823)
Чистая прибыль/(убыток) за период		120 957	1 551 698	(74 015)	(9 942)
Прочий совокупный доход/(убыток):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		19 179	420 670	(93 642)	136 743
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Переоценка долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		(63 211)	37 450	(1 638)	463
Переоценка недвижимости, за вычетом налога		-	(1)	-	1

Прочий совокупный доход	(44 032)	458 119	(95 280)	137 207
Итого совокупный доход	76 925	2 009 817	(169 295)	127 265

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 ноября 2020 года.



Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	2 497 432	2 626 171
Проценты уплаченные	(728 170)	(703 857)
Комиссии полученные	100 851	135 567
Комиссии уплаченные	(19 234)	(34 529)
Доходы по операциям с иностранной валютой	18 881	26 742
Прочие полученные операционные доходы	25 068	48 514
Административные и операционные расходы	(657 516)	(778 798)
Уплаченный налог на прибыль	(145 258)	(5 955)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 092 054	1 313 855
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(31 554)	71 064
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51)	-
Средства в финансовых учреждениях	1 164	1 160
Кредиты и авансы клиентам	(4 128 887)	(1 859 824)
Прочие активы	(137 359)	(33 507)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства финансовых учреждений	(85 773)	2 287 189
Средства клиентов	970 945	(1 798 230)
Прочие обязательства	153 772	258 127
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(2 165 689)	239 834
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	68 959
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(17 427 123)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	16 534 935
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(109 232)	(63 660)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	554	2 400
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	78 535	44 827
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	28 357	182 556
Дивиденды полученные	744	698
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 042)	(656 408)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Денежный отток по обязательствам по аренде	(74 567)	(24 827)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(74 567)	(24 827)
Влияние изменений обменного курса и начисленных процентов на денежные средства и их эквиваленты	147 485	(206 393)

Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(2 093 813)	(647 794)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	25 402 276	21 114 346
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	23 308 463	20 466 552

Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки недвижимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал Группы
Остаток на 1 января 2019 года	279 958	(471 052)	56 961	11 174 769	11 040 636
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	(3 173)	(3 173)
Остаток на 1 января 2019 года с учетом влияния МСФО (IFRS) 16	279 958	(471 052)	56 961	11 171 596	11 037 463
Совокупный доход/(убыток) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	458 120	(1)	1 551 698	2 009 817
Прочие изменения в совокупном доходе	-	-	(4)	4	-
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	279 958	(12 932)	56 956	12 723 298	13 047 280
Остаток на 1 января 2020 года	279 958	196 477	699	10 297 735	10 774 869
Совокупный доход/(убыток) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, за вычетом отложенного налога (неаудированные данные)	-	(44 032)	-	120 957	76 925
Остаток за 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	279 958	152 445	699	10 418 692	10 851 794

Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и включает в себя финансовую отчетность Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк, или АО «РФК-банк», или материнская организация) и его дочерней организации – [REDACTED] (далее – дочерняя организация).

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

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

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

- Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у него лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

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

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

Российским рейтинговым агентством ЭКСПЕРТ РА Банку присвоен рейтинг на уровне ruBB+, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

На экономику России продолжают негативно влиять западные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых стало ограничение экономической, в том числе банковской, активности в Российской Федерации.

Несмотря на то, что акционером и руководством Группы предпринимаются необходимые адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса, дальнейшее вероятное ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. При этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

В условиях непростого экономического положения России в качестве основных целей Группа рассматривает сохранение своей финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от высокорискованных операций, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечения достаточного уровня ликвидности для безусловного выполнения всех обязательств Группы и нормативных требований Банка России.

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. В примечаниях к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности используется сокращение «ОКУ» – ожидаемые кредитные убытки.

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

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / долл. США	79,6845	61,9057
Руб. / евро	93,0237	69,3406

Важные оценки и профессиональные суждения

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В связи с негативным воздействием пандемии, Группой при определении кредитного риска заемщиков, были увеличены вероятности дефолта PD_{macro} на 01 февраля 2020 года с 0,5% до 1,0% и на 01 мая 2020 года с 1,0% до 1,5%, на основании данных официальных информационных агентств о прогнозном изменении ВВП РФ.

Группой осуществляются мероприятия, направленные на поддержку заемщиков, в том числе в части объявления кредитных каникул, отсрочки платежей по процентам и/или основному долгу. Кредитные каникулы и отсрочки платежей предоставляются на срок менее одного года. В этом случае Группа не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	22 502 705	23 476 825
Денежные средства в кассе	315 835	324 220
Корреспондентские счета в других банках	307 382	1 463 919
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	182 541	137 312
Итого денежные средства и их эквиваленты	23 308 463	25 402 276

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, кроме денежных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Стадия 1				
	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в Банке России	Итого 30 сентября 2020 года
- Превосходный уровень	182 541	-	22 502 705	22 685 246
- Хороший уровень	-	307 382	-	307 382
Итого денежные средства и их эквиваленты, за вычетом денежных средств в кассе	182 541	307 382	22 502 705	22 992 628

Стадия 1				
	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках	Итого 31 декабря 2019 года
- Превосходный уровень	137 312	1 127 700	23 476 825	24 741 837
- Хороший уровень	-	336 219	-	336 219
Итого денежные средства и их эквиваленты, за вычетом денежных средств в кассе	137 312	1 463 919	23 476 825	25 078 056

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

6. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца	919 562	919 623
Корреспондентские счета в других банках	711	562
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 704	2 531
	921 977	922 716
Оценочный резерв под ОКУ	(919 568)	(919 629)
Итого средств в финансовых учреждениях	2 409	3 087

Далее представлен анализ кредитного качества средств в других финансовых учреждениях по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2020 года
- Превосходный уровень	655	-	655
- Хороший уровень	1 760	-	1 760
- Дефолт	-	919 562	919 562
	2 415	919 562	921 977
Оценочный резерв под ОКУ	(6)	(919 562)	(919 568)
Итого средства в финансовых учреждениях	2 409	-	2 409

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 года
- Хороший уровень	3 093	-	3 093
- Дефолт	-	919 623	919 623
	3 093	919 623	922 716
Оценочный резерв под ОКУ	(6)	(919 623)	(919 629)
Итого средства в финансовых учреждениях	3 087	-	3 087

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других финансовых учреждениях, произошедшие за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:

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

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
1 января 2019 года	-	1 051	1 051
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/(восстановление) резерва	5	(10 600)	(10 595)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	10 600	10 600
30 сентября 2019 года	5	1 051	1 056

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по средствам в финансовых учреждениях, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочерней организации, отражены в движении резервов в строке «Прочие изменения». Данные изменения не влияют на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 444 099	15 928 657
Оценочный резерв под ОКУ	(2 938 229)	(2 332 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	17 505 870	13 595 745
	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные кредиты	19 428 965	15 062 375
Кредиты МСБ	348 944	176 257
Ипотека	548 694	573 059
Автокредиты	7 596	11 985
Потребительские кредиты	109 900	104 981
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 444 099	15 928 657
Оценочный резерв под ОКУ	(2 938 229)	(2 332 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	17 505 870	13 595 745

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	11 638 076	51,49	8 469 279	53,17
Торговля	3 441 001	16,83	3 453 232	21,68
Строительство	2 937 934	14,37	2 662 965	16,72
Услуги	1 659 335	13,55	508 834	3,19
Физические лица	666 190	3,26	690 025	4,33
Финансы	98 372	0,48	131 515	0,83
Транспорт и связь	-	-	9 616	0,06
Прочие отрасли	3 191	0,02	3 191	0,02
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 444 099	100	15 928 657	100

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет 1 заемщика с общей суммой выданных кредитов свыше 10% от всех кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва (31 декабря 2019 года: 2 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 014 000 тыс. руб. или 14,7 % от общего объема кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2019 год: 4 957 541 тыс. руб. или 31,1%).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблицах ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2020 года
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	4 125 329	-	-	4 125 329
- Хороший уровень	4 259 835	3 562 160	-	7 821 995
- Удовлетворительный уровень	-	1 754 496	-	1 754 496
- Требуется специального мониторинга	-	4 059 540	670 839	4 730 379
- Дефолт	-	-	996 766	996 766
Валовая стоимость	8 385 164	9 376 196	1 667 605	19 428 965
Оценочный резерв под ОКУ	(93 409)	(1 227 594)	(1 345 960)	(2 666 963)
Балансовая стоимость	8 291 755	8 148 602	321 645	16 762 002
Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	64 900	-	-	64 900
- Хороший уровень	203 368	6 831	-	210 199
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	5 372	-	5 372
- Дефолт	-	-	68 473	68 473
Валовая стоимость	268 268	12 203	68 473	348 944
Оценочный резерв под ОКУ	(1 376)	(2 813)	(68 473)	(72 662)
Балансовая стоимость	266 892	9 390	-	276 282
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 30 сентября 2020 года				
	8 558 647	8 157 992	321 645	17 038 284
Ипотека				
- Хороший уровень	435 754	28	-	435 782
- Удовлетворительный уровень	-	4 651	-	4 651
- Требуется специального мониторинга	-	8 853	-	8 853
- Дефолт	-	-	99 408	99 408
Валовая стоимость	435 754	13 532	99 408	548 694
Оценочный резерв под ОКУ	(10 261)	(2 939)	(99 408)	(112 608)
Балансовая стоимость	425 493	10 593	-	436 086
Автокредиты				
- Хороший уровень	2 853	-	-	2 853
- Дефолт	-	-	4 743	4 743
Валовая стоимость	2 853	-	4 743	7 596
Оценочный резерв под ОКУ	(78)	-	(4 743)	(4 821)
Балансовая стоимость	2 775	-	-	2 775
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	9 626	-	-	9 626
- Хороший уровень	19 431	-	-	19 431
- Требуется специального мониторинга	-	233	-	233
- Дефолт	-	-	80 610	80 610
Валовая стоимость	29 057	233	80 610	109 900
Оценочный резерв под ОКУ	(504)	(61)	(80 610)	(81 175)
Балансовая стоимость	28 553	172	-	28 725
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 30 сентября 2020 года				
	456 821	10 765	-	467 586

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	200 000	-	-	200 000
- Хороший уровень	6 371 686	3 043 301	-	9 414 987
- Удовлетворительный уровень	-	204 085	-	204 085
- Требуется специального мониторинга	-	4 304 657	-	4 304 657
- Дефолт	-	-	938 646	938 646
Валовая балансовая стоимость	6 571 686	7 552 043	938 646	15 062 375
Оценочный резерв под ОКУ	(77 458)	(1 037 563)	(938 646)	(2 053 667)
Балансовая стоимость	6 494 228	6 514 480	-	13 008 708
Кредиты МСБ				
- Хороший уровень	55 386	-	-	55 386
- Удовлетворительный уровень	-	4 988	-	4 988
- Требуется специального мониторинга	-	5 471	-	5 471
- Дефолт	-	-	110 412	110 412
Валовая балансовая стоимость	55 386	10 459	110 412	176 257
Оценочный резерв под ОКУ	(327)	(3 733)	(110 412)	(114 472)
Балансовая стоимость	55 059	6 726	-	61 785
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2019 года	6 549 287	6 521 206	-	13 070 493
Ипотека				
- Хороший уровень	491 887	-	-	491 887
- Требуется специального мониторинга	-	7 314	-	7 314
- Дефолт	-	-	73 858	73 858
Валовая балансовая стоимость	491 887	7 314	73 858	573 059
Оценочный резерв под ОКУ	(7 477)	(2 926)	(73 858)	(84 261)
Балансовая стоимость	484 410	4 388	-	488 798
Автокредиты				
- Хороший уровень	5 128	-	-	5 128
- Дефолт	-	-	6 857	6 857
Валовая балансовая стоимость	5 128	-	6 857	11 985
Оценочный резерв под ОКУ	(80)	-	(6 857)	(6 937)
Балансовая стоимость	5 048	-	-	5 048
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	6 638	-	-	6 638
- Хороший уровень	24 447	-	-	24 447
- Требуется специального мониторинга	-	1 318	-	1 318
- Дефолт	-	-	72 578	72 578
Валовая балансовая стоимость	31 085	1 318	72 578	104 981
Оценочный резерв под ОКУ	(610)	(387)	(72 578)	(73 575)
Балансовая стоимость	30 475	931	-	31 406
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2019 года	519 933	5 319	-	525 252

Информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Итого 30 сентября 2020 года
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	6 136 982	75 353	52 440	2	10 465	6 275 242
- закладные	47 350	-	441 028	-	1 777	490 155
- транспортными средствами	742 660	1 428	-	6 419	2 143	752 650
- оборудованием	394 147	124	-	-	-	394 271
- товарами в обороте	101 420	-	2 006	-	-	103 426
- прочими активами	2 453 028	200 000	29 298	-	-	2 682 326
Гарантии и поручительства третьих лиц	1 781 725	70 966	444	1	13 169	1 866 305
Итого обеспеченные кредиты	11 657 312	347 871	525 216	6 422	27 554	12 564 375
Необеспеченные кредиты	7 771 653	1 073	23 478	1 174	82 346	7 879 724
Итого кредиты и авансы клиентам 30 сентября 2020 года	19 428 965	348 944	548 694	7 596	109 900	20 444 099

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	4 381 902	119 533	57 022	-	8 121	4 566 578
- закладные	47 350	-	424 388	-	6 204	477 942
- транспортными средствами	33 075	1 428	-	9 646	2 155	46 304
- оборудованием	201 374	374	-	-	-	201 748
- товарами в обороте	100 315	-	-	-	-	100 315
- прочими активами	2 412 634	-	47 209	-	-	2 459 843
Гарантии и поручительства	1 817 072	53 836	612	43	11 477	1 883 040
Итого обеспеченные кредиты	8 993 722	175 171	529 231	9 689	27 957	9 735 770
Необеспеченные кредиты	6 068 653	1 086	43 828	2 296	77 024	6 192 887
Итого кредиты и авансы клиентам 31 декабря 2019 года	15 062 375	176 257	573 059	11 985	104 981	15 928 657

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Итого 30 сентября 2020 года
Непросроченные ссуды	17 291 773	280 471	405 023	3 340	31 864	18 012 471
Резервы под ОКУ	(1 257 714)	(4 189)	(28 077)	(565)	(4 874)	(1 295 419)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	507 872	-	49 453	115	1 705	559 145

Резервы под ОКУ	(101 574)	-	(906)	(115)	(144)	(102 739)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	13 346	-	195	13 541
Резервы под ОКУ	-	-	(2 865)	-	(43)	(2 908)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	186	-	41	227
Резервы под ОКУ	-	-	(74)	-	(19)	(93)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 629 320	68 473	80 686	4 141	76 095	1 858 715
Резервы под ОКУ	(1 307 675)	(68 473)	(80 686)	(4 141)	(76 095)	(1 537 070)
Итого кредиты и авансы клиентам 30 сентября 2020 года	16 762 002	276 282	436 086	2 775	28 725	17 505 870

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
Непросроченные ссуды	14 198 209	66 073	447 566	6 067	31 222	14 749 137
Резервы под ОКУ	(1 189 501)	(4 288)	(25 249)	(1 019)	(1 720)	(1 221 777)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	64 789	-	1 293	66 082
Резервы под ОКУ	-	-	(2 696)	-	(319)	(3 015)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	1 084	1 084
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	(271)	(271)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	7 314	-	234	7 548
Резервы под ОКУ	-	-	(2 926)	-	(117)	(3 043)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	864 165	110 184	53 390	5 918	71 149	1 104 806
Резервы под ОКУ	(864 165)	(110 184)	(53 390)	(5 918)	(71 149)	(1 104 806)
Итого кредиты и авансы клиентам 31 декабря 2019 года	13 008 708	61 785	488 798	5 048	31 406	13 595 745

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам:				
1 января 2020 года	77 785	1 041 295	1 049 059	2 168 139
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(7 788)	7 788	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 545)	(190 184)	191 729	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одной стадии в другую в течение отчетного периода	-	131 455	215 229	346 684
Вновь созданные или приобретенные	31 898	155 870	-	187 768
Прекращение признания в течение периода	(556)	(10 000)	(14 273)	(24 829)

Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 000)	95 750	(244 451)	(153 701)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	43 666	43 666
Продано	-	(1 567)	-	(1 567)
Прочие изменения	(9)	-	173 474	173 465
30 сентября 2020 года	94 785	1 230 407	1 414 433	2 739 625

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

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам				
1 января 2019 года	123 491	634 196	1 085 206	1 842 893
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(17 321)	17 321	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(110)	110	-
Вновь созданные или приобретенные	25 750	331 186	-	356 936
Прекращение признания в течение периода	(1 370)	(43)	(16 680)	(18 093)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(64 435)	(45 658)	(165 357)	(275 450)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочие изменения	2 278	(1)	139 897	142 174
30 сентября 2019 года	68 393	936 891	1 043 176	2 048 460

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам

1 января 2019 года	3 988	2 324	142 485	148 797
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(18)	1 467	(1 449)	-
Перевод в Стадию 3	(106)	(234)	340	-
Перевод в Стадию 1	4 966	(2 259)	(2 707)	-
Вновь созданные или приобретенные	2 101	1	-	2 102
Прекращение признания в течение периода	(557)	(263)	(21 359)	(22 179)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 969)	(575)	(417)	(3 961)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочие изменения	927	755	39 420	41 102
30 сентября 2019 года	8 332	1 216	156 313	165 861
Итого кредиты и авансы клиентам	76 725	938 107	1 199 489	2 214 321

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

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	24 860	24 966
Облигации кредитных организаций	73	72
Итого долговые ценные бумаги	24 933	25 038
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции российских компаний	353	308
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 286	25 346

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Срок обращения	Ставка купона, %	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
ОФЗ	03.02.2027	8,15	2 279	2 297
ОФЗ	19.01.2028	7,05	4 319	4 346
ОФЗ	06.02.2036	6,9	18 209	18 323
ОФЗ	14.04.2021	7,6	53	-
Облигации кредитных организаций	13.10.2020	8,38	73	72
Итого долговые ценные бумаги			24 933	25 038

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19.

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	6 140 836	6 204 064
<i>Долевые ценные бумаги:</i>		
Паи Паевого инвестиционного фонда	278 390	352 328
Акции российской компании	8 098	12 216
Итого долевые ценные бумаги	286 488	364 544
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 427 324	6 568 608

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Срок погашения	Ставка купона, %	30 сентября 2020 года	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2019 года
январь 2025 – март 2033	6,55 - 8,5	6 140 836	январь 2025 – март 2033	7,05 - 8,73	6 204 064

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)
30 сентября 2020 года	
Облигационные займы Российской Федерации	
- Превосходный уровень	6 140 836
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 140 836
	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)
31 декабря 2019 года	
Облигационные займы Российской Федерации	
- Превосходный уровень	6 204 064
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 204 064

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого
1 января 2019 года	522	-	522
Восстановление резерва	(522)	-	(522)
30 сентября 2019 года	-	-	-

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19.

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигационные займы Российской Федерации	1 459 707	1 431 320
Корпоративные облигации	35 622	35 489
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 495 329	1 466 809
Оценочный резерв под ОКУ	(27 072)	(26 971)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 468 257	1 439 838

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Облигационные займы Российской Федерации имеют срок погашения май 2029 года, купонный доход 6,9% годовых.

В таблице ниже раскрыты ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по уровням кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2020 года
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 459 707	-	1 459 707
Корпоративные облигации			
- Требуется специального мониторинга	-	35 622	35 622
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 459 707	35 622	1 495 329
Оценочный резерв под ОКУ	-	(27 072)	(27 072)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 459 707	8 550	1 468 257

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 431 320	-	1 431 320
Корпоративные облигации			
- Требуется специального мониторинга		35 489	35 489
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 431 320	35 489	1 466 809
Оценочный резерв под ОКУ	-	(26 971)	(26 971)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 431 320	8 518	1 439 838

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:

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

	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
1 января 2019 года	17 642	-	17 642
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/ (восстановление) резерва	9 295	(1 996)	7 299
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	1 996	1 996
30 сентября 2019 года	26 937	-	26 937

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	1 944 603	1 756 788
Незавершенные расчеты	2 917	3 629
Гарантийный взнос в платежную систему	4 693	1 512
Расчеты с персоналом	83	3
	1 952 296	1 761 932
Оценочный резерв под ОКУ	(1 784 592)	(1 753 590)
	167 704	8 342
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность по хозяйственным договорам	21 028	67 354
Имущество по договорам отступного	57 172	2 254
Памятные монеты	2 132	20 593
Текущие требования по налогам	15 828	1 174
Прочие расчеты	1 039	-
	97 199	91 375
Оценочный резерв под обесценение	(14 476)	(50 465)
	82 723	40 910
Итого прочие активы	250 427	49 252

Дебиторская задолженность в сумме 1 724 008 тыс. руб. представляет собой требование по судебному акту. Под данную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 100%.

В таблице ниже раскрыты прочие финансовые активы по категориям качества по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2020 года
Хороший уровень	168 502	-	-	168 502
Требуется специального мониторинга	-	11	-	11
Дефолт			1 783 783	1 783 783
	168 502	11	1 783 783	1 952 296
Оценочный резерв под ОКУ	(804)	(5)	(1 783 783)	(1 784 592)
Итого прочие финансовые активы	167 698	6	-	167 704

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 года
Превосходный уровень	5 144	-	5 144
Дефолт	-	1 756 788	1 756 788
	5 144	1 756 788	1 761 932
Оценочный резерв под ОКУ	-	(1 753 590)	(1 753 590)
Всего прочие финансовые активы	5 141	3 198	8 342

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым и нефинансовым активам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:

	Прочие финансовые активы			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	
1 января 2020 года	-	-	1 753 590	1 753 590
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Начисление резерва	804	5	29 708	30 517
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Списано	-	-	(3)	(3)
Прочие изменения	-	-	488	488
30 сентября 2020 года	804	5	1 783 783	1 784 592

	Итого прочие нефинансовые активы
1 января 2020 года	50 465
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>	
Восстановление резерва	(35 992)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>	

Прочие изменения	3
30 сентября 2020 года	14 476

	Итого
	прочие финансовые активы
	Стадия 3
	(ОКУ за весь срок)
1 января 2019 года	1 726 328
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>	
Начисление резерва	17 415
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>	
Прочие изменения	5 499
30 сентября 2019 года	1 749 242

	Итого
	прочие нефинансовые активы
1 января 2019 года	18 361
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>	
Восстановление резерва	(11 789)
30 сентября 2019 года	6 572

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

12. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства, привлеченные от Банка России	1 323 699	1 262 354
Срочные депозиты других банков	752 883	685 521
Корреспондентские счета других банков	150 312	323 815
Прочие средства финансовых учреждений	145 448	-
Итого средства финансовых учреждений	2 372 342	2 271 690

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Текущие счета и депозиты до востребования:</i>		
- Физические лица	287 458	106 619
- Корпоративные клиенты	5 477 450	3 578 825
<i>Срочные депозиты:</i>		

- Физические лица	9 954 072	10 277 338
- Корпоративные клиенты	72	713 734
Итого средства клиентов	15 719 052	14 676 516

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа привлекла средства одного клиента общей суммой более 10% от суммы всех средств клиентов (31 декабря 2019 года – таких клиентов не было).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 241 530	65.15	10 383 957	70.75
Торговля	3 308 214	21.05	2 439 261	16.62
Услуги	1 051 033	6.69	739 732	5.04
Строительство	571 450	3.64	484 835	3.30
Промышленность	349 076	2.22	152 350	1.05
Финансы	44 495	0.28	383 121	2.61
Транспорт и связь	26 666	0.17	66 463	0.45
Сельское хозяйство	8 125	0.05	1 839	0.01
Прочие отрасли	118 463	0.75	24 958	0.17
ИТОГО	15 719 052	100	14 676 516	100

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство по аренде	178 072	224 688
Кредиторская задолженность	23 023	4 337
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 687	3 667
Незавершенные расчеты	1 083	566
	205 865	233 258
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	133 384	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	58 034	47 347
Текущие обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	17 241	8 684
Прочие обязательства	-	17 051
	208 659	73 082
Итого прочие обязательства	414 524	306 340

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Процентные доходы:</i>				
Кредиты и авансы клиентам	1 369 980	938 834	386 023	365 522
Денежные средства и их эквиваленты	887 665	387 115	236 183	117 550
Средства в финансовых учреждениях	-	678 806	-	214 332
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	293 730	302 277	97 074	101 264
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 794	339 551	26 462	132 110
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 242	1 242	416	425
Итого процентные доходы	2 631 411	2 647 825	746 158	931 203
<i>Процентные расходы :</i>				
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(1 115 531)	(1 039 725)	(379 116)	(357 484)
Средства клиентов	(499 971)	(536 336)	(160 161)	(178 457)
Средства финансовых учреждений	(145 144)	(86 223)	(56 516)	(25 119)
Обязательства по аренде	(11 015)	(15 482)	(3 364)	(10 613)
Субординированный кредит	(7 000)	(6 993)	(2 351)	(2 357)
Итого процентные расходы	(1 778 661)	(1 684 759)	(601 508)	(574 030)
Чистые процентные доходы	852 750	963 066	144 650	357 173

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Комиссионные доходы:</i>				
По расчетным и кассовым операциям	44 789	94 857	13 663	24 972
По операциям с денежными переводами	48 381	6 381	43 692	2 518
По операциям с иностранной валютой	3 833	29 285	115	3 459
По операциям с пластиковыми картами	1 711	1 503	794	722
Прочие операции	2 137	3 546	976	2 531
Итого комиссионные доходы	100 851	135 572	59 240	34 202
<i>Комиссионные расходы:</i>				
По полученным гарантиям и поручительствам	(11 230)	(11 219)	(3 771)	(3 781)
По операциям с валютными ценностями	(2 182)	(14 776)	-	(1 478)
По операциям с пластиковыми картами	(1 943)	(1 160)	(743)	(369)
По расчетным и кассовым операциям	(1 220)	(3 425)	(424)	(702)
По инкассации	(1 120)	(1 461)	(354)	(527)
По операциям с денежными переводами	(46)	(7)	-	-
По операциям с ценными бумагами	-	(1 471)	-	(544)

Прочие операции	(1 493)	(1 010)	(542)	(414)
Итого комиссионные расходы	(19 234)	(34 529)	(5 834)	(7 815)
Чистые комиссионные доходы	81 617	101 043	53 406	26 387

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Затраты на персонал, в том числе:	444 480	486 227	140 050	169 866
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	353 378	390 897	115 335	141 155
<i>Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды</i>	90 731	95 146	24 536	28 576
<i>Расходы на обучение</i>	371	184	179	135
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	100 866	80 088	34 739	39 390
Профессиональные услуги	61 571	56 797	23 664	23 083
Расходы на отчисления в Агентство по страхованию вкладов	32 665	46 920	10 785	15 101
Расходы на содержание и ремонт имущества	26 079	33 963	9 675	15 862
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	19 930	28 393	5 850	4 422
Офисные расходы	17 141	31 719	3 966	14 810
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 987	18 358	5 633	7 336
Услуги связи	8 030	8 679	2 910	3 346
Расходы на охрану	6 533	7 560	2 378	3 312
Расходы на операционную аренду	5 123	53 993	1 298	19 409
Переоценка инвестиционной недвижимости	1 219	-	-	-
Командировочные расходы	1 035	3 904	361	1 200
Реклама и маркетинг	384	5 519	50	385
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	4 313	(291)	4 073
Выбытие основных средств	392	951	231	-
Представительские расходы	632	802	260	217
Страхование имущества	806	2 855	559	1 325
Списания	-	1204	-	-
Продажа инвестиционной недвижимости	-	152	-	-
Прочие расходы	7 367	26 916	1 017	21 745
Всего административных и прочих операционных расходов	750 240	899 313	243 135	344 882

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, зарегистрированный уставный капитал материнской организации Группы составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ

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

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками и капиталом, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

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

Риск ликвидности

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 30 сентября 2020 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	23 308 463	-	-	-	-	-	23 308 463
Обязательные резервы на счетах в Банке России	458 400	-	-	-	-	-	458 400
Средства в финансовых учреждениях	2 409	-	-	-	-	-	2 409
Кредиты и авансы клиентам	66 361	426 130	1 784 442	1 036 167	14 192 770	-	17 505 870
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 286	-	-	-	-	-	25 286
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6 140 836	286 488	6 427 324
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 468 257	-	1 468 257
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	389 262	389 262
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	53 653	-	-	-	53 653
Предоплата по текущему налогу на прибыль	39 741	-	-	-	-	-	39 741
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	759 799	759 799
Прочие активы	29 820	2 978	156 636	3 821	-	57 172	250 427
Итого активов	23 930 480	429 108	1 994 731	1 039 988	21 801 863	1 492 721	50 688 891
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

Средства финансовых учреждений	160 896	132 839	2 025	-	2 076 582	-	2 372 342
Средства клиентов	7 028 154	4 445 450	3 027 501	1 217 947	-	-	15 719 052
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	19 426 627	-	19 426 627
Резервы под условные обязательства	324 598	20 199	-	-	175	-	344 972
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 729	-	-	-	-	-	17 729
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 371 851	1 371 851
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Прочие обязательства	211 736	28 970	22 311	74 662	76 845	-	414 524
Итого обязательств	7 743 113	4 627 458	3 051 837	1 292 609	21 580 229	1 541 851	39 837 097
Чистая балансовая позиция	16 187 367	(4 198 350)	(1 057 106)	(252 621)	221 634	(49 130)	10 851 794
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	16 187 367	11 989 017	10 931 911	10 679 290	10 900 924	10 851 794	

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25 402 276	-	-	-	-	-	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	426 846	-	-	-	-	-	426 846
Средства в финансовых учреждениях	3 087	-	-	-	-	-	3 087
Кредиты и авансы клиентам	1 087	375 851	343 443	2 698 581	10 176 783	-	13 595 745
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 346	-	-	-	-	-	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6 204 064	364 544	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 439 838	-	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	306 642	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	-	-	-	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	3 480	16 952	20 656	37 496	-	635 827	714 411
Предоплата по текущему налогу на прибыль	20 354	-	-	-	-	-	20 354
Прочие активы	45 150	1 756	86	-	-	2 260	49 252
Итого активов	25 927 626	394 559	613 740	2 736 077	17 820 685	1 309 273	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	182 913	141 128	-	-	1 947 649	-	2 271 690
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 992 203	-	356	-	300 000	-	4 292 559
Средства клиентов физических лиц	1 562 045	2 787 202	3 512 747	2 521 963	-	-	10 383 957

Субординированный кредит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Отложенное налоговое обязательство	11 136	-	-	-	-	1 682 087	1 693 223
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	18 484 905	-	18 484 905
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	-	-	43 396
Прочие обязательства	69 054	51 786	40 372	94 909	50 219	-	306 340
Итого обязательств	6 241 768	2 980 116	3 553 475	2 616 872	20 782 773	1 852 087	38 027 091
Чистая балансовая позиция	19 685 858	(2 585 557)	(2 939 735)	119 205	(2 962 088)	(542 814)	10 774 869
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	19 685 858	17 100 301	14 160 566	14 279 771	11 317 683	10 774 869	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего 30 сентября 2020 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	160 896	137 326	15 377	3 653 461	3 967 060
Средства клиентов	7 083 828	4 587 912	3 116 216	1 230 525	16 018 481
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	108 383	108 979	44 884 294	45 101 656
Субординированный кредит	-	4 675	4 675	179 350	188 700
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 371 851	1 371 851
Резервы под условные обязательства	324 598	20 199	-	175	344 972
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 729	-	-	-	17 729
Прочие обязательства	212 918	42 785	47 145	169 077	471 925
Обязательства по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью имущества	485	2 621	1 151	73 544	77 801
Обязательства кредитного характера	8 573 790	-	-	34 891	8 608 681
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 374 244	4 903 901	3 293 543	51 597 168	76 168 856

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего 31 декабря 2019 год
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	207 456	179 993	8 926	3 671 301	4 067 676
Средства клиентов	5 616 992	3 026 410	3 662 573	2 914 925	15 220 900
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	108 383	109 574	45 046 868	45 264 825

Субординированный кредит	-	4 585	4 765	179 376	188 726
Отложенное налоговое обязательство	11 136	-	-	1 682 087	1 693 223
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	43 396
Прочие обязательства	69 370	59 203	46 908	236 469	411 950
Обязательства по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью имущества	850	3 617	3 306	87 146	94 919
Обязательства кредитного характера	8 892 719	-	-	-	8 892 719
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 222 940	3 382 191	3 836 052	53 818 172	76 259 355

Валютный риск

В таблице далее представлен анализ валютного риска на отчетную дату 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 30 сентября 2020 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	22 825 192	102 978	376 263	4 030	23 308 463
Обязательные резервы на счетах в Банке России	458 400	-	-	-	458 400
Средства в финансовых учреждениях	1 760	-	-	649	2 409
Кредиты и авансы клиентам	17 505 870	-	-	-	17 505 870
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 286	-	-	-	25 286
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 427 324	-	-	-	6 427 324
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 468 257	-	-	-	1 468 257
Инвестиционная недвижимость	389 262	-	-	-	389 262
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	53 653	-	-	-	53 653
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	759 799	-	-	-	759 799
Прочие активы	250 427	-	-	-	250 427
Предоплата по текущему налогу на прибыль	39 741	-	-	-	39 741
Итого активов	50 204 971	102 978	376 263	4 679	50 688 891
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 219 184	3 497	149 661	-	2 372 342
Средства клиентов	15 396 363	96 686	225 959	44	15 719 052
Субординированный кредит	170 000	-	-	-	170 000
Отложенное налоговое обязательство	1 371 851	-	-	-	1 371 851
Прочие обязательства	414 524	-	-	-	414 524
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	19 426 627	-	-	-	19 426 627
Резервы под условные обязательства	344 972	-	-	-	344 972
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 729	-	-	-	17 729
Итого обязательств	39 361 250	100 183	375 620	44	39 837 097
Чистая балансовая позиция	10 843 721	2 795	643	4 635	10 851 794

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	24 910 620	105 590	377 575	8 491	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	426 846	-	-	-	426 846
Средства в финансовых учреждениях	2 542	-	-	545	3 087
Кредиты и авансы клиентам	13 595 745	-	-	-	13 595 745
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 346	-	-	-	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 568 608	-	-	-	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 439 838	-	-	-	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	306 642	-	-	-	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	249 555	-	-	-	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	714 411	-	-	-	714 411
Прочие активы	49 252	-	-	-	49 252
Предоплата по текущему налогу на прибыль	20 354	-	-	-	20 354
Итого активов	48 309 759	105 590	377 575	9 036	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 103 390	-	168 300	-	2 271 690
Средства клиентов	14 370 161	100 575	205 751	29	14 676 516
Субординированный кредит	170 000	-	-	-	170 000
Отложенное налоговое обязательство	1 693 223	-	-	-	1 693 223
Прочие обязательства	306 340	-	-	-	306 340
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	18 484 905	-	-	-	18 484 905
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	43 396
Итого обязательств	37 552 436	100 575	374 051	29	38 027 091
Чистая балансовая позиция	10 757 323	5 015	3 524	9 007	10 774 869

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство на покрытие убытков по таким разбирательствам создано в размере 104 256 тыс. руб., так как вероятность возникновения убытков высокая. По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, так как вероятность возникновения убытков была низкая.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера выражены в рублях и составляют:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	8 829 198	9 216 406
Финансовые гарантии выданные	20 199	57 334
	8 849 397	9 273 740
Оценочный резерв под ОКУ	(240 716)	(381 021)
Итого обязательства кредитного характера	8 608 681	8 892 719

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 30 сентября 2020 года
Обязательства кредитного характера			
- Превосходный уровень	7 098 234	-	7 098 234
- Хороший уровень	742 542	20 199	762 741
- Требуется специального мониторинга	-	988 413	988 413
- Удовлетворительный уровень	-	9	9
Итого обязательств кредитного характера	7 840 776	1 008 621	8 849 397
Резерв по обязательствам кредитного характера	(12 949)	(227 767)	(240 716)

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера			
- Превосходный уровень	37 135	-	37 135
- Хороший уровень	7 982 894	71 391	8 054 285
- Требуется специального мониторинга	-	1 182 320	1 182 320
Итого обязательств кредитного характера	8 020 029	1 253 711	9 273 740
Резерв по обязательствам кредитного характера	(116 558)	(264 463)	(381 021)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года раскрыто в таблице ниже:

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

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
1 января 2019 года	83 908	115 689	73 447	273 044
Начисление/(восстановление) резерва	17 871	75 113	(73 447)	19 537
30 сентября 2019 года	101 779	190 802	-	292 581

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

30 сентября 2020 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	315 835	22 992 628	-	23 308 463	23 308 463
Средства в финансовых учреждениях	-	-	2 409	2 409	2 409
Кредиты и авансы клиентам	-	-	17 645 295	17 645 295	17 505 870
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 576 434	5 952	-	1 582 386	1 468 257
Прочие финансовые активы	-	-	167 704	167 704	167 704
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости:</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 286	-	-	25 286	25 286
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 148 935	-	278 389	6 427 324	6 427 324
<i>Нефинансовые активы:</i>					
Инвестиционная недвижимость	-	-	389 262	389 262	389 262
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	53 653	53 653	53 653
Основные средства (недвижимость)	-	-	369 146	369 146	369 146
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Средства финансовых учреждений	-	2 372 342	-	2 372 342	2 372 342
Средства клиентов	-	-	15 751 332	15 751 332	15 719 052
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	23 649 870	-	23 649 870	19 426 627
Прочие финансовые обязательства	-	-	205 865	205 865	205 865

31 декабря 2019 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	324 220	25 078 056	-	25 402 276	25 402 276
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3 087	3 087	3 087
Кредиты и авансы клиентам	-	-	13 612 650	13 612 650	13 595 745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 547 389	6 122	-	1 553 511	1 439 838
Прочие финансовые активы	-	-	8 339	8 339	8 339
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости:</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 346	-	-	25 346	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 216 280	-	352 328	6 568 608	6 568 608
<i>Нефинансовые активы:</i>					
Инвестиционная недвижимость	-	-	306 642	306 642	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	249 555	249 555
Основные средства (недвижимость)	-	-	380 621	380 621	380 621
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Средства финансовых учреждений	-	2 271 690	-	2 271 690	2 271 690
Средства клиентов	-	-	14 664 284	14 664 284	14 676 516
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	18 484 905	-	18 484 905	18 484 905
Прочие финансовые обязательства	-	-	233 258	233 258	233 258

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

22. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о

связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

В таблице ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:



В следующих таблицах приведены остатки по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:





23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26 ноября 2020 года.

