

Банк “Снежинский” АО

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность
(неаудированная)

по состоянию на
30 сентября 2020 года и за девять
месяцев 2020 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.	6
Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности...	7

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4	1 011 580	1 046 664
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	54 898	58 638
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	200 000	390 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	10 082	31 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6 482 030	5 581 587
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	-	104 348
Кредиты, выданные клиентам	10	2 510 753	3 072 334
Основные средства и нематериальные активы		279 806	299 497
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 130	7 931
Прочие активы	11	40 996	40 370
Требования по текущему налогу		1 248	2 390
Требования по отложенному налогу		2 321	-
Всего активов		10 594 844	10 635 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	12	7 456 504	7 794 050
Выпущенные долговые обязательства		9 073	-
Обязательства по текущему налогу		14 126	13 887
Обязательства по отложенному налогу		-	6 548
Прочие обязательства	13	502 713	436 015
Всего обязательств		7 982 416	8 250 500
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		1 874 644	1 615 091
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		153 510	194 222
Оценочные резервы под ожидаемые убытки		109 471	100 546
Всего капитала		2 612 428	2 384 662
Всего обязательств и капитала		10 594 844	10 635 162

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 25 декабря 2020 года.

Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за девять месяцев 2020 год

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Пояснения	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы	14	634 576	650 879	208 797	235 357
Процентные расходы	14	(242 712)	(286 491)	(72 516)	(101 898)
Чистый процентный доход		391 864	364 388	136 281	133 459
Комиссионные доходы	15	105 129	119 931	36 959	40 171
Комиссионные расходы	15	(43 834)	(48 291)	(16 017)	(17 232)
Чистый комиссионный доход		61 295	71 640	20 942	22 939
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 542)	5 535	(1 453)	5 087
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		55 849	(11 214)	6 517	241
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		878	-	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	16	41 078	32 828	19 716	9 828
Чистый доход от прочей операционной деятельности		22 664	211 221	10 574	7 765
		111 927	238 370	35 354	22 921
Резервы под обесценение	17	13 209	(100 044)	(53 545)	72 910
Расходы на персонал	18	(130 509)	(131 578)	(37 182)	(44 528)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	19	(89 422)	(111 563)	(29 468)	(34 652)
Операционные расходы		(206 722)	(343 185)	(120 195)	(6 270)
Прибыль до налога на прибыль		358 364	331 213	72 382	173 049
Расход по налогу на прибыль		(62 411)	(53 988)	(11 222)	(6 977)
Чистая прибыль		295 953	277 225	61 160	166 072
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток					
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(41 965)	326 312	(57 189)	57 672
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		10 178	(58 409)	15 001	(14 636)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(31 787)	267 903	(42 188)	43 036
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(31 787)	267 903	(42 188)	43 036
Всего совокупный доход		264 166	545 128	18 972	209 108



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за девять месяцев 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	198 505	276 298	(166 109)	4 757	1 327 327	1 640 778
Прочий совокупный доход	-	-	233 637	34 266	-	267 903
Чистая прибыль	-	-	-	-	277 225	277 225
Всего совокупный доход	-	-	233 637	34 266	277 225	545 128
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(35 600)	(35 600)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	198 505	276 298	67 528	39 023	1 568 952	2 150 306
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	198 505	276 298	194 222	100 546	1 615 091	2 384 662
Прочий совокупный доход	-	-	(40 712)	8 925	-	(31 787)
Чистая прибыль	-	-	-	-	295 953	295 953
Всего совокупный доход	-	-	(40 712)	8 925	295 953	264 166
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(36 400)	(36 400)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	198 505	276 298	153 510	109 471	1 874 644	2 612 428



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев 2020 года

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Пояснения	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		689 354	750 834
Проценты и комиссии уплаченные		(322 934)	(327 270)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход		58 568	(8 645)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		29 957	28 278
Прочие доходы полученные		22 358	220 462
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(210 151)	(225 604)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		267 152	438 055
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 740	(263)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		190 000	1 120 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 427	7 762
Кредиты, выданные клиентам		673 091	309 139
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		103 712	-
Прочие активы		(2 124)	(9 196)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов		(342 622)	298 549
Выпущенные долговые обязательства		9 073	(6 000)
Прочие обязательства		171	1 971
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		913 620	2 160 017
Налог на прибыль уплаченный		(59 721)	(30 641)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности		853 899	2 129 376
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 575 737)	(2 465 392)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 694 982	732 256
Чистые приобретения основных средств		(1 792)	(2 099)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности		7 400	23 408
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(875 147)	(1 711 827)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты по аренде		(11 274)	(10 839)
Дивиденды выплаченные		(36 400)	(35 600)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(47 674)	(46 439)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		(68 922)	371 110
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		33 838	(4 885)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		1 046 664	732 950
Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода	4	1 011 580	1 099 175



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк конверсии “Снежинский” (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерней компании ООО “СНК” (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский” и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет 15 офисов (внутренних структурных подразделений) в восьми городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена ниже:

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	45,401
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Егоров Владислав Борисович	9,513
	86,950

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 30 сентября 2020 года:

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Воронин Вячеслав Павлович
Инсарская Эльвира Борисовна
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Евгений Александрович

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 30 сентября 2020 года:

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Касимова Светлана Михайловна
Колесникова Наталья Анатольевна
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2020 года	30 сентября 2019 года
ООО «СНК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100%	100%

В октябре 2010 года Банк учредил дочернюю компанию ООО «СНК» (далее - «Компания»), в которой он владеет 100% долей.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

Согласно рекомендациям Совета по МСФО, был проведен анализ методики оценки ожидаемых кредитных убытков, используемой Группой. Данный анализ показал, что методика оценивает различные возможные негативные риски и по состоянию на конец третьего квартала 2020 года дополнительных корректировок не требует.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была 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 промежуточная сокращенная консолидированная отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3 Основные принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, используемым и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ниже представлены поправки к стандартам, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

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). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам,

организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменятся в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

4 Денежные и приравненные к ним средства

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Касса	312 439	298 925
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	191 223	215 054
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	466 955	464 765
- Прочие российские банки и финансовые институты	40 963	67 920
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-
	1 011 580	1 046 664

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

5 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательные резервы	54 898	58 638

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в ЦБ РФ	200 000	390 000
30 крупнейших российских банков	-	-
	200 000	390 000

7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	-	-
Всего корпоративных облигаций	-	-
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	10 082	31 403
Всего корпоративных акций	10 082	31 403
	10 082	31 403

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	3 467 941	2 302 171
Облигации Правительства Российской Федерации	2 266 573	2 804 750
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 172 534	2 735 312
Еврооблигации Российской Федерации	94 039	69 438
Облигации кредитных организаций	231 182	202 521
Облигации Банка России	227 817	-
Облигации иностранных государств	152 787	106 900
Облигации субъектов РФ	135 730	165 245
Всего облигаций	6 482 030	5 581 587

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	104 348
Всего облигаций	-	104 348

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

10 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие категории:

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 510 753	3 072 334
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Кредиты, выданные клиентам	2 510 753	3 072 334

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	904 333	1 288 166
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 539 736	1 664 595
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 444 069	2 952 761
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 235 953	1 398 065
Прочие	87 382	93 226
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 323 335	1 491 291
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 767 404	4 444 052
Резерв под обесценение	(1 256 651)	(1 371 718)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 510 753	3 072 334

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные физическим лицам	1 323 335	1 491 291
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 444 069	2 952 761
Строительство и недвижимость	833 381	611 193
Тяжелая промышленность и энергетика	641 722	550 349
Сельское хозяйство	407 722	438 405
Торговля и рынок услуг	248 616	824 244
Финансовые и лизинговые услуги	232 920	456 619
Связь и транспорт	16 656	19 250
Прочие	63 052	52 701
	3 767 404	4 444 052
Резерв под обесценение	(1 256 651)	(1 371 718)
	2 510 753	3 072 334

Движение резерва за 9 месяцев 2020 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	43 795	39 288	23 027	-	106 110
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(33 880)	(17 442)	1 717	-	(49 605)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020 года	9 915	21 846	24 744	-	56 505

Движение резерва за 9 месяцев 2019 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	2 412	59 553	171 732	-	233 697
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	2 433	(445)	(96 881)	-	(94 893)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	(1 047)	-	(1 047)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	4 845	59 108	73 804	-	137 757

Движение резерва за 9 месяцев 2020 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	1 179	203 345	867 111	-	1 071 635
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	(24)	-	-	-	(24)
Переводы в стадию 3	(2)	-	-	-	(2)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(326)	63 282	(114 477)	-	(51 521)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020 года	827	266 627	752 634	-	1 020 088

Движение резерва за 9 месяцев 2019 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	1 449	392 808	819 497	-	1 213 754
Переводы в стадию 1	-	(5 859)	-	-	(5 859)
Переводы в стадию 2	(13)	-	-	-	(13)
Переводы в стадию 3	-	(11 790)	-	-	(11 790)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(505)	(80 343)	225 772	-	144 924
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(974)	-	(974)
Прочие движения	-	-	(173 596)	-	(173 596)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	931	294 816	870 699	-	1 166 446

Движение резерва за 9 месяцев 2020 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	17 380	62 766	113 827	-	193 973
Переводы в стадию 1	-	(332)	(4 260)	-	(4 592)
Переводы в стадию 2	(205)	-	(6 563)	-	(6 768)
Переводы в стадию 3	(447)	(6 570)	-	-	(7 017)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(63)	(23 100)	27 625	-	4 462
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020 года	16 665	32 764	130 629	-	180 058

Движение резерва за 9 месяцев 2019 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	24 355	17 200	146 724	-	188 279
Переводы в стадию 1	-	(129)	(2 197)	-	(2 326)
Переводы в стадию 2	(2 579)	-	(38 669)	-	(41 248)
Переводы в стадию 3	(85)	(3 686)	-	-	(3 771)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(5 189)	62 096	(791)	-	56 116
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(25)	-	(25)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	16 502	75 481	105 042	-	197 025

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2020 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	424 663	127 388	327 538	-	-	-	-	879 589
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	24 744	-	-	24 744
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	424 663	127 388	327 538	-	24 744	-	-	904 333
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	82 664	479 906	224 532	261 270	-	-	1 048 372
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	10 000	-	-	10 000
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	481 364	-	-	481 364
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	82 664	479 906	224 532	752 634	-	-	1 539 736
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	976 867	-	109 504	-	41 070	-	1 127 441
- просроченные на срок 1-30 дней	-	63 432	-	32 415	-	9 401	-	105 248
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	7 785	-	7 665	-	15 450
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	2 703	-	72 493	-	75 196
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 040 299	-	152 407	-	130 629	-	1 323 335
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	424 663	1 250 351	807 444	376 939	777 378	130 629	-	3 767 404
Резерв под обесценение	(9 205)	(18 202)	(185 759)	(135 478)	(777 378)	(130 629)	-	(1 256 651)
Всего кредитов, выданных клиентам	415 458	1 232 149	621 685	241 461	-	-	-	2 510 753

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	826 644	210 345	225 796	2 354	-	-	-	1 265 139
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	23 027	-	-	23 027
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	826 644	210 345	225 796	2 354	23 027	-	-	1 288 166
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	117 993	393 919	285 572	308 429	-	-	1 105 913
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	4 572	-	-	4 572
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	554 110	-	-	554 110
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	117 993	393 919	285 572	867 111	-	-	1 664 595
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 141 156	-	154 605	-	38 950	-	1 334 711
- просроченные на срок 1-30 дней	-	54 715	-	25 456	-	10 229	-	90 400
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	573	-	1 748	-	2 321
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	959	-	62 900	-	63 859
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 195 871	-	181 593	-	113 827	-	1 491 291
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	826 644	1 524 209	619 715	469 519	890 138	113 827	-	4 444 052
Резерв под обесценение	(42 268)	(20 086)	(109 211)	(196 188)	(890 138)	(113 827)	-	(1 371 718)
Всего кредитов, выданных клиентам	784 376	1 504 123	510 504	273 331	-	-	-	3 072 334

11 Прочие активы

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Монеты из драгоценных металлов	10 126	6 498
Авансы выданные	9 437	11 193
Дебиторская задолженность	391	324
Прочие	21 042	22 355
Всего прочих активов	40 996	40 370

12 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	776 088	590 346
- Корпоративные клиенты	1 201 369	1 414 983
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 917 646	5 195 955
- Корпоративные клиенты	561 401	592 766
	7 456 504	7 794 050

13 Прочие обязательства

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	419 625	327 815
Обязательства по договорам аренды	50 135	59 512
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	18 295	22 187
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	7 815	7 314
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	5 964	8 771
Обязательства по финансовому лизингу	103	1 598
Прочие	776	8 818
Всего прочих обязательств	502 713	436 015

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера

тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(327 815)	(269 147)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(91 810)	(58 668)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(419 625)	(327 815)

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группой созданы резервы по обязательствам по предоставлению кредитов и на неиспользованные кредитные линии.

14 Процентные доходы и процентные расходы

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	322 478	219 924
Кредиты, выданные клиентам	291 019	360 648
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	19 626	60 644
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 453	9 430
	634 576	650 646
Прочие процентные доходы:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	233
	-	233
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(239 079)	(280 733)
Обязательства по финансовой аренде	(3 633)	(5 749)
Выпущенные долговые обязательства	-	(9)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-
	(242 712)	(286 491)

15 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	57 084	68 366
Операции с пластиковыми картами	35 982	36 822
Кассовые операции	6 455	7 898
Инкассация денежных средств	2 818	3 336
Гарантии	767	932
Прочие	2 023	2 577
	105 129	119 931
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(33 077)	(38 638)
Расчетные операции	(3 178)	(4 019)
Инкассация денежных средств	(1 169)	(1 238)
Прочие	(6 410)	(4 396)
	(43 834)	(48 291)

16 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Прибыль от сделок "spot"	29 239	28 372
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	11 839	4 456
	41 078	32 828

17 Резервы под обесценение

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Создание резерва под обесценение кредитов	113 945	(41 738)
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	(91 810)	(24 041)
Создание резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 926)	(34 265)
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	-
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	13 209	(100 044)

18 Расходы на персонал

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Вознаграждения сотрудников	(101 204)	(101 817)
Налоги и отчисления по заработной плате	(29 305)	(29 761)
	(130 509)	(131 578)

19 Прочие общехозяйственные и административные расходы

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Амортизация	(21 800)	(22 910)
Страхование депозитов физических лиц	(17 892)	(25 886)
Ремонт и эксплуатация	(12 806)	(14 110)
Охрана	(8 845)	(8 731)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(8 237)	(8 967)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(4 540)	(4 621)
Профессиональные услуги	(1 596)	(1 488)
Арендная плата	(610)	(443)
Реклама и маркетинг	(371)	(137)
Прочие	(12 725)	(24 270)
	(89 422)	(111 563)

20 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 30 сентября 2020 года. Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные ценные бумаги могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Группа оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 011 580	-	-	-	-	-	1 011 580
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	54 898	-	54 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	200 000	-	-	-	-	-	200 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 082	-	-	-	-	-	10 082
Кредиты, выданные клиентам	113 595	903 769	430 570	966 492	-	96 327	2 510 753
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 482 030	-	-	-	-	-	6 482 030
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	279 806	-	279 806
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 130	-	1 130
Прочие активы	-	226	14 411	-	26 359	-	40 996
Требования по текущему налогу	-	1 248	-	-	-	-	1 248
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	2 321	-	2 321
Всего активов	7 817 287	905 243	444 981	966 492	364 514	96 327	10 594 844

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3 252 468	2 853 743	1 312 374	37 919	-	-	7 456 504
Выпущенные долговые обязательства	9 073	-	-	-	-	-	9 073
Обязательства по текущему налогу	-	14 126	-	-	-	-	14 126
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	453 941	5 876	7 531	35 365	-	-	502 713
Всего обязательств	3 715 482	2 873 745	1 319 905	73 284	-	-	7 982 416
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2020 года	4 101 805	(1 968 502)	(874 924)	893 208	364 514	96 327	2 612 428
Чистая кумулятивная позиция	4 101 805	2 133 303	1 258 379	2 151 587	2 516 101	2 612 428	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 482 090	(1 690 175)	(806 066)	937 846	387 031	73 936	2 384 662

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 30 сентября 2020 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	10 082	10 082
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97 084	808 828	149 177	5 426 941	-	6 482 030
Всего	97 084	808 828	149 177	5 426 941	10 082	6 492 112

21 Управление капиталом

Головная кредитная организация Группы использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Головная кредитная организация Группы определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 сентября 2020 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 9 месяцев 2020 года и 2019 года норматив достаточности капитала головной кредитной организации Группы соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

22 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	30 сентября 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	911	9,27	1 158	9,29
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	79 420	4,73	69 998	6,36
Прочие обязательства	3 795		3 525	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года составили:

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	148	202
Процентные расходы	(1 108)	(2 109)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5	24

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 сентября 2020 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов, в том числе:	73 702	0,94	138 322	2,60

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года составили:

тыс. рублей	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(1 456)	(1 929)
Комиссионные доходы	1 270	1 180
Чистый доход от операций с иностранной валютой	82	30

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов, справедливая стоимость которых приведена ниже.

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	1 094 797	1 057 571	1 233 261	1 206 480
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	106 631	104 348

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	10 082
- Долевые инструменты	10 082
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	6 482 030
- Долговые инструменты	6 482 030

В таблице далее приведен анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	31 403
- Долевые инструменты	31 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	5 581 587
- Долговые инструменты	5 581 587

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.12.2020 г.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова