

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с МСФО
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
1. Введение.....	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
3. Основные принципы учетной политики.....	13
4. Дивиденды.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
7. Средства в банках и других финансовых институтах	17
8. Кредиты, выданные клиентам.....	18
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	23
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	26
11. Прочие активы	26
12. Средства банков и других финансовых институтов.....	28
13. Средства клиентов.....	28
14. Прочие обязательства	29
15. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	29
16. Процентные доходы и расходы	30
17. Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	30
18. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	31
19. Комиссионные доходы и расходы.....	31
20. Административные и прочие операционные расходы.....	32
21. Управление капиталом.....	33
22. Условные обязательства.....	34
23. Производные финансовые инструменты	37
24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	38
25. Операции со связанными сторонами.....	40

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный финансовый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 347 116	7 065 221
Обязательные резервы на счетах в Банке России		537 045	545 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 23	10 419 714	12 319
Средства в банках и других финансовых институтах	7	31 241 844	43 811 355
Кредиты, выданные клиентам	8	10 071 000	9 890 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 963 698	9 039 124
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		1 236 144	991 947
Текущие требования по налогу на прибыль		77 955	77 955
Отложенный налоговый актив		12 342	39 405
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	14 765	14 794
Прочие активы	11	490 256	434 750
Всего активов		72 411 879	71 923 091
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	12	394 428	12 181 750
Средства клиентов	13	60 909 960	49 608 615
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23	39 551	16 279
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	4 289
Прочие обязательства	14	835 290	1 039 410
Всего обязательств		62 179 229	62 850 343
Капитал			
Акционерный капитал	15	2 332 129	2 332 129
Эмиссионный доход	15	1 586 571	1 586 571
Нераспределенная прибыль		2 286 924	2 016 421
Бессрочный субординированный займ		3 984 225	3 095 285
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43 137	42 342
Всего капитал, причитающийся акционерам материнской компании		10 232 986	9 072 748
Доля неконтролирующих акционеров		(336)	-
Всего капитала		10 232 650	9 072 748
Всего обязательств и капитала		72 411 879	71 923 091

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко
25 ноября 2020 г.

Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков
25 ноября 2020 г.

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



АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	1 746 524	2 555 142	633 745	863 348
Прочие процентные доходы	16	127 588	-	87 348	-
Процентные расходы	16	(854 832)	(1 254 702)	(243 194)	(431 472)
Чистый процентный доход	16	1 019 280	1 300 440	477 899	431 876
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5,7,8,9	(46 747)	(78 290)	91 177	(60 549)
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		972 533	1 222 150	569 076	371 327
Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	(5 992)	278 432	(15 365)	102 090
Чистый (убыток) прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		112 564	2 316	114 873	(400)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	18	(1 429 722)	(215 306)	(450 863)	1 069 152
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	18	2 699 778	65 298	1 031 638	(1 030 689)
Доходы по дивидендам		-	460	-	-
Комиссионные доходы	19	1 166 767	819 990	472 864	403 189
Комиссионные расходы	19	(304 984)	(413 432)	(118 275)	(165 452)
Изменение прочих резервов	11,14,22	5 480	(56 092)	1 575	(52 063)
Прочие операционные доходы		59 952	52 554	35 383	18 427
Операционные доходы		3 276 376	1 756 370	1 640 906	715 581
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 920 006)	(1 798 812)	(652 010)	(610 030)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 356 370	(42 442)	988 896	105 551
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(249 579)	8 383	(169 566)	(35 906)
Прибыль (убыток) за период		1 106 791	(34 059)	819 330	69 645
Причитающаяся:					
- акционерам материнской компании		1 107 127	(34 059)	819 230	69 645
- неконтролирующим акционерам		(336)	-	100	-
Прибыль (убыток) за период всего		1 106 791	(34 059)	819 330	69 645

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>				
- Изменение справедливой стоимости	37 472	377 141	(27 307)	61 693
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(36 478)	(213 755)	(18 247)	(85 958)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(199)	(36 077)	9 111	4 853
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	795	127 309	(36 443)	(19 412)
Общий совокупный доход за период	1 107 586	93 250	782 887	50 233
<i>Причитающийся:</i>				
- акционерам материнской компании	1 107 922	93 250	782 787	50 233
- неконтролирующим акционерам	(336)	-	100	-
Общий совокупный доход за период	1 107 586	93 250	782 887	50 233

Зам. Председателя Правления
Д. Г. Иванищенко

25 ноября 2020 г.



Зам. Главного бухгалтера
И.В. Крюков

25 ноября 2020 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

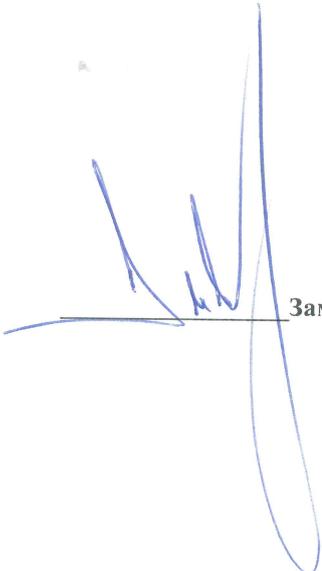
Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 873 375	2 616 195
Проценты уплаченные	(1 000 479)	(1 417 882)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 472 510)	(210 399)
Комиссии полученные	1 253 606	792 990
Комиссии уплаченные	(211 527)	(413 432)
Прочие операционные доходы	59 952	21 691
Уплаченные операционные расходы	(1 771 402)	(1 754 852)
Непроцентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 251	-
Уплаченный налог на прибыль	(13 607)	(150 373)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 277 341)	(516 062)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8 433	(83 227)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 296 750)	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в банках и других финансовых институтах	12 539 444	(16 293 376)
Чистое снижение (прирост) по кредитам, выданным клиентам	826 310	(7 839 468)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(226 237)	(133 589)
Чистое снижение по средствам банков и других финансовых институтов	(11 788 110)	(4 772 625)
Чистый прирост по средствам клиентов	2 114 205	15 582 316
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(148 569)	1 033 623
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности	(7 248 615)	(13 022 408)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 259 946	78 027 653
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 386 614)	(67 455 173)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(345 347)	(243 819)
Выручка от реализации имущества	-	65 060
Дивиденды полученные	-	460
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	6 527 985	10 394 181

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Отток денежных средств по обязательствам по аренде	(72 074)	(53 238)
Оплата процентов по бессрчному субординированному займу	(156 840)	(299 551)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(228 914)	(352 789)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	9 241 621	(1 469 233)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	8 292 077	(4 450 249)
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 7 106 001	12 588 603
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 15 398 078	8 138 354


Зам. Председателя Правления
Д. Г. Иванищенко
25 ноября 2020 г.




Зам. главного бухгалтера
И. В. Крюков
25 ноября 2020 г.

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв переоцен- ки ценных бумаг	Бессрочный субордини- рованный займ	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитал, причитаю- щийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 558 500	60 200	(139 073)	3 473 530	2 438 369	7 391 526	-	7 391 526
Убыток за период (пересмотренные неаудированные данные)	-	-	-	-	(34 059)	(34 059)	-	(34 059)
Прочий совокупный доход (пересмотренные неаудированные данные)								
Чистое изменение справедливой стоимости Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	377 141	-	-	377 141	-	377 141
Перенос изменения справедливой стоимости в составе капитала	-	-	(213 755)	-	-	(213 755)	-	(213 755)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	16 998	-	(16 998)	-	-	-
Общий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	144 307	-	(51 057)	93 250	-	93 250
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	(252 750)	252 750	-	-	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(299 551)	(299 551)	-	(299 551)
Налог на прибыль, относящийся к субординированному займу	-	-	-	-	9 360	9 360	-	9 360
Результат от существенной модификации условий субординированного займа за вычетом отложенного налога					755 889	755 889	-	755 889
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)	1 558 500	60 200	5 234	3 220 780	3 105 760	7 950 474	-	7 950 474

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв переоцен- ки ценных бумаг	Бессрочный субордини- рованный займ	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитал, причитаю- щийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 332 129	1 586 571	42 342	3 095 285	2 016 421	9 072 748	-	9 072 748
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 107 127	1 107 127	(336)	1 106 791
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)								
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	37 472	-	-	37 472	-	37 472
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	(36 478)	-	-	(36 478)	-	(36 478)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(199)	-	-	(199)	-	(199)
Общий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	795	-	1 107 127	1 107 922	(336)	1 107 586
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	888 940	(888 940)	-	-	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(156 840)	(156 840)	-	(156 840)
Налог на прибыль, относящийся к бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	209 156	209 156	-	209 156
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	2 332 129	1 586 571	43 137	3 984 225	2 286 924	10 232 986	(336)	10 232 650

Зам. Председателя Правления
Д. Г. Иванищенко

25 ноября 2020 г.



Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

25 ноября 2020 г.

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

1. Введение

Основные виды деятельности

Полное наименование	Акционерное общество «БКС Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69 стр. 1
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

Основным видом деятельности АО «БКС Банк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №101, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 29 ноября 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27 июня 2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 3 февраля 2005 года за номером 583).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Головной офис Банка находится в г. Москве, 52 кредитно-кассовых офиса представлены в 7 федеральных округах Российской Федерации.

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции», по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

	30 сентября 2020 года (%) (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года (%)
Акционер		
ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Информация о банковской группе

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года АО «БКС Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в состав которой входит единственная дочерняя компания ООО «БКС Финтех»:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2020 года (%) (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года (%)
ООО «БКС Финтех»	Российская Федерация	Разработка компьютерного программного обеспечения	99,0	99,0

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте головной кредитной организации (Банка) в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/ в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает данные единственного участника банковской группы по состоянию на 30 сентября 2020 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года.

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Михасенко Олег Владимирович, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

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. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерации, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Группа считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Группы благодаря низкорискованной бизнес-модели.

1 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта до 11 мая 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

Быстрое распространение коронавирусной инфекции не оказало сильного негативного влияния на банковский сектор. В течение последних месяцев объем операций Группы сохранялся на стабильном уровне, и его деятельность, не прерывалась. В целом ожидается ухудшение качества корпоративных заемщиков и снижение кредитоспособности населения. Группа ввела более жесткие критерии для выдачи новых кредитов. Кроме того, провела стресс-тестирование влияния дополнительного создания регуляторных резервов на величину нормативов достаточности капитала, а также влияния негативных сценариев по оттоку пассивов на ликвидную позицию. Данные стресс-тесты показали, что в настоящий момент Группа обладает достаточным запасом по нормативу достаточности капитала, а также по ликвидности.

Несмотря на то, что возможно сокращение показателей прибыльности Группы по итогам 2020 года, руководство полагает, что предпринимаемые меры позволят обеспечить наличие достаточных ресурсов для продолжения деятельности Группы без существенных сбоев. Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Прилагаемая промежуточная сокращенная 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 консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая консолидированная финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Изменения основных положений учетной политики Группы описаны в Примечании 3.

Принципы оценки финансовых показателей

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением следующих статей: производные финансовые инструменты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Группы 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 ее деятельность.

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

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

Иностранные валюты, в частности, доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года	30 сентября 2019 года
Доллар США	79,6845	61,9057	64,4156
Евро	93,0237	69,3406	70,3161

Использование оценок и суждений

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением влияния пандемии COVID-19.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применила те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Группы.

Представление сравнительных данных

Банк в консолидированной финансовой отчетности за 2019 год реклассифицировал по состоянию на 31 декабря 2018 года бессрочный субординированный займ, номинированный в долларах США (по состоянию на 31 декабря 2019 года процентная ставка по бессрочному субординированному займу составляла 4,5%, по состоянию на 31 декабря 2018 года – 9,0%), по которому присутствует возможность одностороннего отказа Банка от уплаты процентов, в состав капитала. Соответственно, валютная переоценка субординированного займа была реклассифицирована из состава прибыли или убытка в состав капитала вместе с налоговым эффектом на нее. Так как Банк имеет право одностороннего отказа от уплаты процентов по займу, то Банк восстановил ранее начисленные, но не объявленные к выплате проценты по бессрочному займу. При этом Банк отражает фактическую выплату процентов по бессрочному субординированному займу в составе капитала.

Влияние реклассификации субординированного бессрочного займа на суммы, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и в отчете о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, отражено в таблицах ниже:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев 2019 года	До пересмотра	Восстановление начисленных процентных расходов и реклассификация выплаты начисленных процентов из прибыли или убытка в состав капитала	Реклассификация переоценки бессрочного субординированного займа	Начисление отложенного налога	Пересмотренные данные
Процентные расходы	(1 463 230)	208 528	-	-	(1 254 702)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	318 048	-	(252 750)	-	65 298
Операционные доходы	1 800 592	208 528	(252 750)	-	1 756 370
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 780	208 528	(252 750)	-	(42 442)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	(462)	-	-	8 845	8 383
Прибыль (убыток) за период	1 318	208 528	(252 750)	8 845	(34 059)

Отчет о движении денежных средств за девять месяцев 2019 года	До пересмотра	Реклассификация процентов уплаченных по бессрочному субординированному займу	Пересмотренные данные
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	(13 321 959)	299 551	(13 022 408)
Денежные средства, полученные в инвестиционной деятельности	10 394 181	-	10 394 181
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(53 238)	(299 551)	(352 789)

4. Дивиденды

По результатам собрания акционеров в мае 2020 года принято решение не распределять прибыль за 2019 год, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2019 год. В течение девяти месяцев 2020 года отчисления в резервный фонд из прибыли за 2019 год составили 116 044 тыс. руб.

По результатам собрания акционеров в мае 2019 года было принято решение не распределять прибыль за 2018 год, отчисления в резервный фонд из прибыли за 2018 год не производились, также было принято решение не выплачивать дивиденды за 2018 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	4 017 887	279 932
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 069 545	2 590 002
Наличные средства	4 598 791	2 768 088
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	866 396	1 197 707
Межбанковский депозит	196 741	138 669
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	2 540 783	69 430
Расчеты по переводам	71 458	43 770
Расчеты по пластиковым картам	36 477	18 403
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 398 078	7 106 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 962)	(40 780)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 347 116	7 065 221

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой остатки на корреспондентских счетах, размещенных в банках, которые по кредитному качеству представляют собой необеспеченные средства банков только высокой категории сроком до востребования. Аналогичным образом оценен остаток денежных средств на счетах в клиринговых организациях. Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде не было. Денежных средств с ограниченным правом использования нет.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Средства в Центральном Банке РФ	3 071 911	2 590 002
Касса	4 598 791	2 768 088
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	1 886 554	230 808
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	5 722 423	1 433 355
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	68 790	42 970
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	49 609	40 778
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	7 727 376	1 747 911
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 398 078	7 106 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 962)	(40 780)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 347 116	7 065 221

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Moody's, RAEX и Fitch.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Группы и под прочие размещенные в банках средства. Все остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО) на сумму 49 609 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 40 778 тыс. руб.), который относится к Стадии 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2020 года	(2)	(40 778)	(40 780)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 351)	(8 831)	(10 182)
Остаток на 30 сентября 2020 года	(1 353)	(49 609)	(50 962)

Сравнительные данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2019 года	(7)	(44 536)	(44 543)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	2 539	2 539
Остаток на 30 сентября 2019 года	(7)	(41 997)	(42 004)

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	10 410 910	-
Акции	7 503	8 381
Производные финансовые инструменты	1 301	3 938
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 419 714	12 319

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)
Находящиеся в собственности Банка:	
Облигации Правительства РФ	230 410
Еврооблигации РФ с кредитным рейтингом BBB-	230 410
Корпоративные облигации	10 180 500
<i>Облигации российских предприятий</i>	8 966 737
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 616 392
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 350 345
Облигации банков РФ	1 213 763
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	703 187
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	510 576
	10 410 910

Рейтинги корпоративных облигаций основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Moody's и Fitch.

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав корпоративных облигаций включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний, на общую сумму 2 396 214 тыс. руб. (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги по данной статье отсутствуют.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают долевыми ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 23.

Далее представлена структура портфеля долговых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов, классификация не включает еврооблигации Российской Федерации и ОФЗ:

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Сумма	%
Финансовый сектор	3 653 828	35,9
Добыча золота	1 010 598	9,9
Нефтегазовый сектор	3 450 125	33,9
Торговля	511 345	5,0
Черная металлургия	637 622	6,3
Связь и телекоммуникации	600 684	5,9
Химическая промышленность	281 375	2,8
Транспорт	34 923	0,3
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 180 500	100,0

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет. Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 9.

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены корпоративные облигации на сумму 2 396 214 тыс. руб. (неаудированные данные), предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисрочных кредитов от Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2019 года обременение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует.

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	30 780 729	43 811 355
Межбанковские кредиты	464 203	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 244 932	43 811 355
Ожидаемые кредитные убытки	(3 088)	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 241 844	43 811 355

Средства в банках и других финансовых институтах, имеющиеся на отчетную дату по экономической сущности представляют собой размещенные средства по биржевым сделкам обратного РЕПО с НКЦ и компаниями – связанными сторонами, а также межбанковский кредит банку-нерезиденту.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства в банках и других финансовых институтах относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 30 780 729 тыс. руб. (неаудированные данные) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 34 447 953 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 43 811 355 тыс. руб.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 46 551 436 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде клиринговых сертификатов участия на сумму 9 500 000 тыс. руб. на срок до 30 дней.

Предоставление средств другим банкам по ставкам выше рыночных в течение отчетного периода не допускалось. Пересмотренных (реструктурированных) остатков нет.

Анализ кредитного качества

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	30 780 729	43 811 355
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	464 203	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 244 932	43 811 355
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 088)	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 241 844	43 811 355

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Moody's и Fitch.

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в банках и других финансовых институтах за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Итого
Средства в банках и других финансовых институтах		
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 088)	(3 088)
Остаток на 30 сентября 2020 года	(3 088)	(3 088)

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и других финансовых институтах не создавались.

8. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты	10 218 925	9 981 145
Розничные клиенты	301 195	337 935
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	10 520 120	10 319 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(449 120)	(428 337)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 071 000	9 890 743

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по типам кредитов.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(30 470)	(3 559)	(394 308)	(428 337)
Перевод в Стадию 2	27	(27)	-	-
Перевод в Стадию 3	116	74	(190)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	23 157	(22 145)	14 474	15 486
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(48 422)	-	-	(48 422)
Списание	-	-	12 153	12 153
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(55 592)	(25 657)	(367 871)	(449 120)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости –

корпоративные клиенты

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Перевод в Стадию 2	2	(2)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 461	(20 953)	17 222	17 730
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(47 237)	-	-	(47 237)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(53 276)	(24 387)	(335 018)	(412 681)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(2 968)	(127)	(42 068)	(45 163)
Перевод в Стадию 2	25	(25)	-	-
Перевод в Стадию 3	116	74	(190)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 696	(1 192)	(2 748)	(2 244)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 185)	-	-	(1 185)
Списания	-	-	12 153	12 153

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2 316)	(1 270)	(32 853)	(36 439)
--	---------	---------	----------	----------

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2019 года	(13 532)	(10 794)	(176 681)	(201 007)
Перевод в Стадию 1	(17)	17	-	-
Перевод в Стадию 2	8 526	(8 564)	38	-
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2 976	(2 628)	(19 127)	(18 779)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(15 358)	-	-	(15 358)
Остаток на 30 сентября 2019 года	(17 405)	(21 942)	(195 797)	(235 144)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января 2019 года	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)
Перевод в Стадию 2	8 526	(8 526)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3 773	(2 999)	(10 073)	(9 299)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(13 809)	-	-	(13 809)
Остаток на 30 сентября 2019 года	(13 810)	(21 902)	(136 569)	(172 281)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
Остаток на 1 января 2019 года	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)
Перевод в Стадию 1	(17)	17	-	-
Перевод в Стадию 2	-	(38)	38	-
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(797)	371	(9 054)	(9 480)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 549)	-	-	(1 549)
Остаток на 30 сентября 2019 года	(3 595)	(40)	(59 228)	(62 863)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P.

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	81 960	-	-	81 960
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	7 037 466	-	-	7 037 466
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 487 112	400 000	-	1 887 112
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	104 874	-	104 874
С кредитным рейтингом D	-	-	1 103 765	1 103 765
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	3 485	3 748
	8 606 801	504 874	1 107 250	10 218 925
Оценочный резерв под убытки	(53 276)	(24 387)	(335 018)	(412 681)
Балансовая стоимость	8 553 525	480 487	772 232	9 806 244

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица

Без задержки платежа	242 333	1 560	13 084	256 977
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	23	7	-	30
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	1	153	2	156
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	122	122
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	7	32	965	1 004
- на срок более 360 дней	203	-	42 703	42 906
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	234	192	43 792	44 218
	242 567	1 752	56 876	301 195
Оценочный резерв под убытки	(2 316)	(1 270)	(32 853)	(36 439)
Балансовая стоимость	240 251	482	24 023	264 756

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	4 434 145	-	-	4 434 145
С кредитным рейтингом от В+ до В-	4 291 781	110 574	-	4 402 355
С кредитным рейтингом D	-	-	1 143 752	1 143 752
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	630	893
	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Балансовая стоимость	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица

Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	84	-	-	84

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	26	4	30
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	708	708
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	8 905	8 905
- на срок более 360 дней	152	-	30 257	30 409
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	236	26	39 874	40 136
	267 937	194	69 804	337 935
Оценочный резерв под убытки	(2 968)	(127)	(42 068)	(45 163)
Балансовая стоимость	264 969	67	27 736	292 772

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Без задержки платежа	8 556 801	554 874	3 501	9 115 176
С задержкой платежа:				
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	316	316
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	387	387
- на срок более 360 дней	-	-	1 103 046	1 103 046
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	8 556 801	554 874	1 107 250	10 218 925
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 276)	(24 387)	(335 018)	(412 681)
Балансовая стоимость	8 503 525	530 487	772 232	9 806 244

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Без задержки платежа	8 726 189	110 574	7 635	8 844 398
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	-	70 675	70 675
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	785 130	785 130
- на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Балансовая стоимость	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по отраслям экономики

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики (до вычета резерва под убытки):

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	3 141 788	29,8	2 197 944	21,3
Финансовый сектор	2 788 647	26,5	2 772 863	26,9
Торговля	1 563 210	14,9	1 217 490	11,8
Недвижимость	1 058 195	10,1	1 779 714	17,2
Строительство	590 717	5,6	1 064 778	10,3
Транспорт	535 505	5,1	504 240	4,9
Розничные кредиты	301 195	2,9	337 935	3,3
Прочие	540 863	5,1	444 116	4,3
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 520 120	100,0	10 319 080	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(449 120)		(428 337)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 071 000		9 890 743	

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) Группа имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 790 695 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 4 406 202 тыс.руб. или 41,8% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 760 264 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 4 004 565 тыс.руб. или 38,8% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности банка	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Еврооблигации корпоративные	2 733 285	4 706 508
Облигации корпоративные, РФ	230 413	-
Облигации Банка России	-	4 034 294
Облигации банков РФ	-	287 456
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	10 866
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 963 698	9 039 124

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном периоде не производилось.

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 2 733 285 тыс. руб. (неаудированные данные) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний (31 декабря 2019 года: 4 706 508 тыс. руб.)

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 924 626 тыс. руб. (неаудированные данные), предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 1 278 541 тыс. руб. и облигации Банка России на сумму 2 763 805 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисуточных кредитов от Банка России.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

Далее представлена структура портфеля ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов, классификация не включает еврооблигации Российской Федерации и ОФЗ:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	828 731	28,0	6 665 927	73,8
Связь и телекоммуникации	842 238	28,4	677 531	7,5
Транспорт	766 380	25,8	601 445	6,6
Нефтегазовый сектор	295 936	10,0	-	-
Торговля	230 413	7,8	-	-
Цветная металлургия	-	-	790 618	8,8
Обрабатывающая промышленность	-	-	150 446	1,7
Добыча золота	-	-	142 291	1,6
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 963 698	100,0	9 028 258	100,0

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания.

Группа осуществляет операции предоставления в заём и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупке ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 12).

Так как Группа продаёт договорные права на получение денежных потоков от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 24.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 272 692	1 272 692
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 691 006	1 691 006
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	2 963 698	2 963 698
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 117)	(16 117)

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 718 541	4 718 541
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 092 063	3 092 063
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 228 520	1 228 520
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	9 039 124	9 039 124
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 750)	(22 750)
Оценочный резерв под убытки		

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	(22 750)	(22 750)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	18 261	18 261
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(4 681)	(4 681)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 947)	(6 947)
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2020 года	(16 117)	(16 117)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	(11 846)	(11 846)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	11 112	11 112
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(11 921)	(11 921)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(73)	(73)
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	(12 728)	(12 728)

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года состав долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие активы (основные средства)	14 765	14 794
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва под обесценение	14 765	14 794

Движение долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, может быть представлено следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	14 794	75 441
Затраты на продажу	(29)	-
Выбытие прочих активов	-	(58 997)
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	14 765	16 444

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) по данной статье отражен один объект недвижимости: нежилое помещение в г. Пермь на сумму 14 765 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 14 794 тыс. руб.). Проводятся мероприятия по подготовке нежилого помещения к продаже.

11. Прочие активы

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	67 275	154 114
Требования по купонам по ценным бумагам	34 586	-
Расчеты по пластиковым картам	32 903	43 366
Изменение справедливой стоимости активов при купле-продаже иностранной валюты на стандартных условиях	26 785	10 831
Предоплата за услуги	3 930	22 634
Требования к организациям платежной инфраструктуры	3 328	4 500
Расчеты по гарантиям	495	692
Прочие	2 658	604
Требования по возврату брокерской комиссии и излишне уплаченных процентов	-	93 457
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	171 960	330 198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98 460)	(96 582)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 500	233 616
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	366 758	153 845
Затраты по гарантиям	68 218	47 532
Материальные запасы	10 269	9 475

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 999	2 331
Расчеты по заработной плате	79	19
Прочие	2 008	422
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	449 331	213 624
Резерв под нефинансовые активы	(32 575)	(12 490)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	416 756	201 134
Всего прочие активы, за вычетом резервов	490 256	434 750

Прочие активы оцениваются по амортизированной стоимости. При расчете резерва под обесценение (ожидаемых кредитных убытков) под прочие активы применяется упрощенный подход.

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 31 декабря 2019 года	(4)	(96 578)	(96 582)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(32)	(7 142)	(7 174)
Списание	-	5 296	5 296
Остаток на 30 сентября 2020 года	(36)	(98 424)	(98 460)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января 2019 года	(6)	(3 835)	(47 690)	(51 531)
Перевод в стадию 3	-	3 835	(3 835)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(505)	(6 792)	(38 513)	(45 810)
Остаток на 30 сентября 2019 года	(511)	(6 792)	(90 038)	(97 341)

В таблице далее показаны сверка остатков резерва под прочие нефинансовые активы на начало и на конец отчетного периода.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Прочие нефинансовые активы		
Остаток на 1 января	(12 490)	(3 730)
Чистое изменение резерва под убытки	(20 085)	1 819
Остаток на 30 сентября	(32 575)	(1 911)

12. Средства банков и других финансовых институтов

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты банков	375 398	2 672 513
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	19 030	7 649
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	9 501 588
Всего средства банков и других финансовых институтов	394 428	12 181 750

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2019 года: одного контрагента), на долю которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) отсутствует (31 декабря 2019 года: 2 672 513 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 9 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали. В течение отчетного периода привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не допускалось.

13. Средства клиентов

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
• Текущие счета	25 848 544	16 476 024
• Депозиты срочные и до востребования	1 568 509	2 380 905
• Прочие заемные средства	94 108	-
• Средства на брокерских счетах	388	680
Физические лица		
• Текущие счета	18 067 092	12 615 562
• Депозиты срочные и до востребования	15 330 709	18 135 444
• Прочие привлеченные средства	610	-
Всего средства клиентов	60 909 960	49 608 615

Средства физических лиц и юридических лиц, привлеченные в срочные вклады и депозиты, а также текущие счета и прочие привлеченные средства отражены по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) Группа имеет трех клиентов (31 декабря 2019 года: двух клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) составляет 19 869 388 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 11 900 685 тыс.руб.).

В течение отчетного периода дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше/ниже рыночных не было.

14. Прочие обязательства

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	349 773	351 912
Расчеты по гарантиям	263 805	197 757
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	14 621	40 186
Суммы до выяснения	6 332	122 265
Прочие	47 359	110 644
Всего прочие финансовые обязательства	681 890	822 764
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	144 373	119 967
Расчеты с бюджетом по налогам	4 857	3 315
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 170	93 033
Прочее	-	331
Всего прочие нефинансовые обязательства	153 400	216 646
Всего прочие обязательства	835 290	1 039 410

15. Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал на отчетную дату полностью оплачен. Информация о составе акционеров представлена в Примечании 1. Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	233 212 933	0,01
Всего акционерный капитал		2 332 129		2 332 129

В 2019 году был зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций в количестве 77 362 933 штук с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. на общую сумму 773 629 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции и получать дивиденды. Перечисленные права предоставляют только полностью оплаченные акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 1 586 571 тыс. руб.

16. Процентные доходы и расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (пересмотренные неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Средства в банках и других финансовых институтах	654 711	1 461 925	153 851	482 342
Кредиты, выданные клиентам	992 651	534 293	462 659	253 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 162	558 924	17 235	127 548
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 746 524	2 555 142	633 745	863 348
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 588	-	87 348	-
Всего прочих процентных доходов	127 588	-	87 348	-
Всего процентных доходов	1 874 112	2 555 142	721 093	863 348
Процентные расходы				
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(622 184)	(761 865)	(185 945)	(272 367)
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(86 537)	(294 042)	(24 832)	(100 423)
Срочные депозиты и средства банков	(121 332)	(186 420)	(24 424)	(54 938)
Расходы по обязательствам по аренде	(24 779)	(12 375)	(7 993)	(3 744)
Всего процентных расходов	(854 832)	(1 254 702)	(243 194)	(431 472)
Чистый процентный доход	1 019 280	1 300 440	477 899	431 876

17. Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Облигации прочих нерезидентов	(6 909)	156 518	(13 041)	86 797
Облигации Российской Федерации	(1 673)	109 281	(2 324)	14 199

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Облигации прочих резидентов	(64)	(7 980)	-	3 767
Облигации банков-резидентов	2 459	(1 625)	-	(2 673)
Облигации Банка России	195	(552)	-	-
Акции прочих резидентов	-	22 790	-	-
Чистый процентный доход	(5 992)	278 432	(15 365)	102 090

18. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из сделок купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, сделок с производными финансовыми инструментами с базисным активом иностранная валюта (форварды, свопы, фьючерсы и опционы). Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (пересмотренные неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	(1 430 991)	(570 544)	(448 708)	974 173
Курсовые разницы, нетто	2 699 778	65 298	1 031 638	(1 030 689)
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	1 269	355 238	(2 155)	94 979
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	1 270 056	(150 008)	580 775	38 463

19. Комиссионные доходы и расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Комиссии по выдаче банковских гарантий	370 170	176 246	143 520	148 782
Комиссия по расчетным операциям	269 095	251 675	106 341	94 976
Комиссии по брокерским договорам	250 960	191 207	117 422	92 112
Комиссии за открытие и ведение счетов	185 283	65 695	71 439	24 647
Комиссия по РКО	85 004	49 849	32 213	15 405
Прочие	6 255	29 318	1 929	27 267
Всего комиссионных доходов	1 166 767	819 990	472 864	403 189
Комиссионные расходы				
Комиссия за переводы	(127 540)	(109 948)	(47 130)	(39 284)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Комиссия агентам за привлечение клиентов и по программам лояльности	(98 327)	(75 402)	(39 743)	(36 154)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(27 512)	(25 056)	(11 330)	(9 777)
Комиссия биржи	(17 898)	(24 179)	(5 889)	(6 912)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(17 007)	(17 037)	(7 763)	(6 043)
Комиссия по брокерским договорам	(6 205)	(107 421)	(3 355)	(45 214)
Прочие	(10 495)	(54 389)	(3 065)	(22 068)
Всего комиссионных расходов	(304 984)	(413 432)	(118 275)	(165 452)
Чистый комиссионный доход	861 783	(406 558)	354 589	237 737

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре и признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Группа передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по выдаче банковских гарантий начисляется ежемесячно на основании соглашения и признается на протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги;
- комиссия за ведение счета начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов в зависимости от типа контрагента и признается на протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги;
- комиссии по расчетным операциям, РКО и за открытие счетов взимаются в момент совершения соответствующей операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по брокерским договорам фиксирована согласно тарифам Группы, начисляется ежемесячно и признается на протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги.

20. Административные и прочие операционные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	1 195 482	866 028	409 125	119 649
Расходы по программам лояльности	129 774	28 012	54 164	18 495
Амортизация	132 171	83 725	47 312	36 440
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	85 361	73 844	20 721	33 113
Страхование	71 282	358 979	32 674	275 568
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	48 799	50 389	13 547	19 032
Информационные услуги	44 165	15 719	11 992	4 691
Выбытие имущества и списание материальных запасов	40 102	45 602	11 664	26 811
Налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	36 474	63 765	11 060	23 507

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Реклама	19 431	123 722	6 351	45 924
Ремонт и содержание основных средств	16 398	10 465	6 644	(709)
Расходы по операционной аренде	9 944	82	2 577	(4 260)
Охрана	7 481	4 919	2 300	2 336
Аудит и публикация отчетности	6 950	5 243	2 200	1 800.
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	838	1 018	17	154
Представительские расходы	542	7 500	235	4 061
Прочие операционные расходы	74 812	26 384	19 427	3 418
Расходы, связанные с урегулированием сделок	-	33 516	-	-
Всего операционных расходов	1 920 006	1 798 812	652 010	610 030

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Административные и прочие операционные расходы», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), может быть представлен следующим образом.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (пересмотренные неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения	1 195 482	866 028	409 125	119 649
Заработная плата сотрудникам	959 280	685 592	336 682	100 163
Налоги и отчисления по заработной плате	233 430	173 352	71 910	15 729
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 772	7 084	533	3 757
	1 195 482	866 028	409 125	119 649

21. Управление капиталом

В соответствии с принятой в Банке Стратегией по управлению достаточностью капитала целью управления капиталом является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала. Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 906 951 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 7 602 635 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 199-И банки должны поддерживать в 2020 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») Источниками основного капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, бессрочный субординированный займ, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами. Основной капитал Банка состоит из Уставного Капитала и Добавочного Капитала. В добавочный капитал входит бессрочный субординированный займ. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

В таблице далее представлен регуляторный капитал на основе отчетности Банка (форма № 0409808), подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Источники базового капитала	5 097 294	5 059 389
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 174 568)	(552 039)
Добавочный капитал	3 984 225	3 095 285
Всего регуляторного капитала	7 906 951	7 602 635

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 18,13% (31 декабря 2019 года: 19,22%).

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы. В отчетном периоде Группа продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), составили 87 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные): 307 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой риск невыполнения второй стороной предусмотренной договором обязанности. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. Существующий процесс по работе с требованиями об оплате претензий включает право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Выданные гарантии	20 268 209	16 056 723
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 305 817	3 392 603
Неиспользованные кредитные линии	3 161 478	3 541 728
Всего обязательств кредитного характера	29 735 504	22 991 054
Ожидаемые кредитные убытки	(14 621)	(40 186)

По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) неиспользованные лимиты по выдаче гарантий составили 6 305 817 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 3 392 603 тыс. руб.). Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий являются отзывным условным обязательством, кредитные убытки не ожидаются и резерв под неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не создается.

У Группы также есть обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов. Все эти обязательства являются отзывными. По состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) обязательства по предоставлению кредитов в сумме 3 161 478 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 3 541 728 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 067 127 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 447 964 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 76 383 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 77 573 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 17 968 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 191 тыс. руб.).

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Условные налоговые обязательства

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Группы и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 сентября 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Оценочный резерв под убытки

В таблице далее показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по договорам финансовой гарантии и прочим условным обязательствам.

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(40 186)	(9 385)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	25 565	(57 911)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	(14 621)	(67 296)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года. Данные основаны на внутренних рейтингах Группы, значения которых эквивалентны шкале S&P. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)				
	Договоры нефинансо вой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	19 173 730	-	-	-	19 173 730
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 644	-	-	-	1 644
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 549 957	-	-	-	8 549 957
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 663 684	-	-	-	1 663 684
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 958 445	-	-	-	8 958 445
Договоры финансовой гарантии	-	1 094 479	-	-	1 094 479
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	864 479	-	-	864 479
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	230 000	-	-	230 000
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	2 717 127	350 000	-	3 067 127
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	18 040	-	-	18 040
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	2 649 087	-	-	2 649 087
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	50 000	350 000	-	400 000
Неиспользованные кредитные линии банков	-	17 968	-	-	17 968
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	17 968	-	-	17 968
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	76 354	-	29	76 383
Резерв под убытки	(5 922)	(8 687)	(1)	(11)	(14 621)
Балансовая стоимость	(5 922)	(8 687)	(1)	(11)	(14 621)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года

Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1		Стадия 3	Всего
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	
Договоры нефинансовой гарантии	13 638 823	-	-	13 638 823
С кредитным рейтингом от А+ до А-	16 200	-	-	16 200
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	894 794	-	-	894 794
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3 208 097	-	-	3 208 097
С кредитным рейтингом от В+ до В-	3 518 319	-	-	3 518 319
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 001 413	-	-	6 001 413
Договоры финансовой гарантии	2 192 133	225 767		2 417 900
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1 383 700			1 383 700
С кредитным рейтингом от В+ до В-	808 433			808 433
С кредитным рейтингом D	-	-	225 767	225 767
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	3 447 964	-	3 447 964
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	2 790 097	-	2 790 097
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	657 867	-	657 867
Неиспользованные кредитные линии банков	-	16 191	-	16 191
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	16 191	-	16 191
Резерв под убытки	-	(14 455)	(25 731)	(40 186)
Балансовая стоимость	-	(14 455)	(25 731)	(40 186)

23. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 30 сентября 2020 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы всего, втч:	433 517	345 692	714	1 130
- с базовым активом иностранная валюта	433 488	345 663	705	1 121
- с прочими базовыми активами	29	29	9	9
Свопы всего, втч:	398 423	-	-	-
- с базовым активом иностранная валюта	398 423	-	-	-
Форварды всего, втч:	56 533	371 961	587	38 421
- форварды с базовым активом иностранная валюта	56 533	371 961	587	38 421
Всего производные финансовые активы/ обязательства	888 473	717 653	1 301	39 551

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2020 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 328 345 тыс. руб. и номинальная контрактная стоимость ПФИ (обязательство) в сумме 105 117 тыс. руб. (неаудированные данные) со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 1 121 тыс. руб. приходится на опционы с базовым активом иностранная валюта с нерезидентом – связанной с Группой стороной со сроком исполнения до 30 дней и номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 29 тыс. руб. (неаудированные данные) со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 9 тыс. руб. (неаудированные данные) приходится на опцион с прочими базовыми активами со связанной с Группой стороной сроком исполнения более 91 дня.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

31 декабря 2019 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы	396 162	396 477	2 920	2 923
Форварды	125 835	302 115	1 018	13 356
Свопы	-	123 811	-	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства	521 997	822 403	3 938	16 279

По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 83 008 тыс. руб. и номинальная контрактная стоимость ПФИ (пассив) в сумме 313 420 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 2 923 тыс. руб. приходится на опционы с нерезидентом - связанной с Группой стороной сроком исполнения до 30 дней.

24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Группы есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Группа отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих активов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Группа оценивает справедливую стоимость 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: данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках; котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства:
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность; и
- кредитные спреды.
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Группы, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Группа оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как инвестиционные финансовые активы, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня.

Группа оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных 2-го уровня, таких как процентные ставки, кривые доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности. Данные о кривых доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности получены посредством информационно-аналитической системы Bloomberg. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 418 413	1 301	10 419 714
- Еврооблигации	8 319 820	-	8 319 820
- Облигации	2 091 090	-	2 091 090
- Акции	7 503	-	7 503
- Производные финансовые инструменты	-	1 301	1 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 963 698	-	2 963 698
- Еврооблигации	2 733 285	-	2 733 285
- Облигации	230 413	-	230 413
Всего активов	13 382 111	1 301	13 383 412
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	39 551	39 551
Всего финансовых обязательств	-	39 551	39 551

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	8 381	3 938	12 319
- <i>Акции</i>	8 381	-	8 381
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	3 938	3 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	9 039 124	-	9 039 124
- <i>Еврооблигации</i>	4 706 508	-	4 706 508
- <i>Облигации</i>	4 332 616	-	4 332 616
Всего активов	9 047 505	3 938	9 051 443
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	16 279	16 279
Всего финансовых обязательств	-	16 279	16 279

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

По состоянию на 30 сентября 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Группой осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Группы (прочие связанные лица), со связанными с Группой физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав ключевого управленческого персонала входит 10 человек (31 декабря 2019 года: 11 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Группы. К прочим связанным с Группой сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Группой, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Группы, и членов Совета директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, по операциям со связанными сторонами:

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	-	941	26 007	26 948
% ставка, рубли	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	(458)	(150)	(608)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	30 881		30 881
Прочие активы	-	45 760	-	45 760
Средства клиентов	4	21 319 454 ¹	38 578	21 358 036
% ставка, рубли	-	0,0%-4,5%	-	
Срочные депозиты	40 738	496 635	12 140	549 513
% ставка, рубли	5,00%	2,00%-5,80%	2,00%-5,00%	
% ставка, доллары США	-	0,60%	0,10%	
% ставка, евро	-	-	0,01%	
Прочие заемные средства	-	94 108	-	94 108
% ставка, рубли	-	5,44%		
Прочие обязательства	-	40 131	3 671	43 802
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	45 880	1 471	47 351
Процентные расходы, всего	(738)	(60 745)	(1 522)	(63 005)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	205 812	(112)	205 700
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(31 087)	-	(31 087)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	(50 067)	-	(50 067)
Комиссионные доходы	17	421 793	19	421 829
Комиссионные расходы	-	(609)	(120)	(729)
Чистые доходы по резервам	-	(458)	8	(450)
Административные и прочие операционные расходы	-	(13 291)	(60 288)	(73 579)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме 2 604 056 тыс. руб. Указанный финансовый результат сформирован исключительно за счет специфики отражения сделок своп в бухгалтерском учете и возникает при сильном изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату исполнения второй части сделки, относительно курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (31 087) тыс. руб. Данные сделки, в большей части, заключены в целях привлечения ликвидности в валюте РФ, которая в дальнейшем размещена в сделки своп и сделки обратного РЕПО с НКЦ, которые в совокупности дают положительный финансовый результат.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), составили 54 156 тыс. руб., а также было выплачено выходное пособие в размере 6 000 руб.

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 8 434 132 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа приобрела у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 15 144 501 тыс. руб. (неаудированные данные) и продала на сумму 8 086 306 тыс. руб. (неаудированные данные).

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	3 950	410	4 360
Процентные расходы	(503)	(13 175)	(319)	(13 997)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	25 702	(96)	25 606
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(4 743)	-	(4 743)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	-	(45 632)	-	(45 632)
Комиссионные доходы	6	181 351	7	181 364
Комиссионные расходы	-	(82)	116	34
Чистые расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	(510)	8	502
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	-	3 726	(28 259)	(24 533)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), составили 22 520 тыс. руб., а также было выплачено выходное пособие в размере 6 000 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2019 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	368	26 070	26 438
% ставка, рубли	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	(158)	(158)
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	36 538 211	-	36 538 211
% ставка, рубли	-	-	6,26%-7,45%	-	
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	29 967	-	29 967
Прочие активы	-	25 000	212 628	-	237 628
Средства клиентов	120	57 441	14 951 761 ²	54 446	15 063 768
% ставка, рубли	-	-	0,00%-7,90%	0,01%-5,70%	-
% ставка, доллары США	-	-	1,38%-0,00%	0,10%-1,20%	-
% ставка, евро	-	-	-	0,01%-0,10%	-
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	9 501 588	-	9 501 588

² В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 247 628 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

% ставка, рубли	-	6,10%	-	
Прочие обязательства	-	113 297	972	114 269

Десять месяцев 2019 года (неаудированные пересмотренные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	1	318 276	3 186	321 463
Процентные расходы	(117 821)	(184 636)	(2 124)	(304 581)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	83	416 818	156	417 057
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(1 912 665)	-	(1 912 665)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(359)	55 999	-	55 640
Комиссионные доходы	30 281	255 398	16	285 695
Комиссионные расходы	(59 776)	(43 672)	(362)	(103 810)
Чистые расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	(2)	(131)	(133)
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(17 845)	(15 077)	(32 196)	(65 118)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме (6 025 385) тыс. руб. Указанный финансовый результат сформирован исключительно за счет специфики отражения сделок своп в бухгалтерском учете и возникает при сильном изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату исполнения второй части сделки, относительно курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (1 912 665) тыс. руб. Данные сделки, в большей части, заключены в целях привлечения ликвидности в валюте РФ, которая в дальнейшем размещена в сделки своп и сделки обратного РЕПО с НКЦ, которые в совокупности дают положительный финансовый результат.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), составили 30 452 тыс. руб., также в отчетном периоде было выплачено выходное пособие 1 671 тыс. руб. (неаудированные данные).

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа продала материнской компании ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 391 692 тыс. руб. (неаудированные данные), а также приобрела у прочих связанных сторон ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 59 445 635 тыс. руб. (неаудированные данные) и продала на сумму 66 662 528 тыс. руб. (неаудированные данные).

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	54 544	689	55 233
Процентные расходы	-	(94 976)	(370)	(95 346)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х	-	(38 217)	86	(38 131)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
дней)				
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(345 626)	-	(345 626)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	-	16 195	-	16 195
Комиссионные доходы	8	123 206	9	123 223
Комиссионные расходы	-	(43 561)	(173)	(43 734)
Чистые расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	378	245	623
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	-	(9 766)	(10 635)	(20 401)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), составили 10 613 тыс. руб.

Заместитель Председателя Правления

Д. Г. Иванищенко

Зам. главного бухгалтера

И. В. Крюков

