

Группа Банка "ДЕРЖАВА"

**Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая
отчетность**

30 сентября 2019 года

Содержание

Страница

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении	2
Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3 Основы представления отчетности	7
4 Принципы учетной политики	9
5 Денежные средства и их эквиваленты	17
6 Торговые ценные бумаги	18
7 Средства в банках	18
8 Кредиты и авансы клиентам	20
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
11 Прочие активы	26
12 Средства других банков	26
13 Средства клиентов	26
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
15 Прочие обязательства	27
16 Субординированные займы	28
17 Уставный капитал	28
18 Процентные доходы и расходы	28
19 Комиссионные доходы и расходы	29
20 Административные и прочие операционные расходы	29
21 Прибыль на акцию	29
22 Дивиденды	29
23 Сегментный анализ	30
24 Управление рисками	32
25 Управление капиталом	44
26 Условные обязательства	44
27 Производные финансовые инструменты	45
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
29 Операции со связанными сторонами	47

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении за 30 сентября 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	924 241	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		87 632	80 173
Торговые ценные бумаги	6	280 100	-
Средства в банках	7	4 581 224	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	8	5 926 408	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9 180 804	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 456 056	3 228 093
Отложенный налоговый актив		204 937	26 156
Прочие активы	11	735 344	681 463
Итого активов		24 376 746	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	5 221 427	4 120 997
Средства клиентов	13	9 978 399	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	383 443	479 363
Прочие обязательства	15	2 140 641	1 476 640
Субординированные займы	16	1 036 582	1 078 690
Итого обязательств		18 760 492	15 827 713
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	634 571	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(30 920)	88 550
Нераспределенная прибыль		4 865 760	3 985 743
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		5 469 411	4 708 864
Неконтрольная доля участия		146 843	145 450
Итого собственных средств		5 616 254	4 854 314
Итого обязательств и собственных средств		24 376 746	20 682 027

Утверждено и подписано 18 ноября 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Примечание	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы	18	1 596 195	1 273 154
Процентные расходы	18	(795 912)	(789 248)
Чистые процентные доходы		800 283	483 906
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 9	15 207	(180 607)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		815 490	303 299
Операционные доходы		771 252	1 490 406
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		176 190	261 836
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(98 189)	133 050
Комиссионный доход	19	1 024 573	1 181 123
Комиссионный расход	19	(38 594)	(31 739)
Резервы прочие	11, 15	(299 543)	(93 815)
Прочие операционные доходы		6 815	39 951
Административные и прочие операционные расходы	20	(683 351)	(656 381)
Прибыль до налогообложения		903 391	1 137 324
Расходы по налогу на прибыль		(21 981)	(138 105)
Чистая прибыль		881 410	999 219
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(119 470)	(243 193)
Совокупный доход за год		761 940	756 026
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		760 547	753 299
- неконтрольную долю участия		1 393	2 727
Базовая прибыль на акцию	21	7.48	7.40
Разводненная прибыль на акцию	21	7.48	7.40

Утверждено и подписано 18 ноября 2019 года

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелёва

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 6 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	634 571	150 634	3 219 659	4 004 864	142 312	4 147 176
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(86 741)	(86 741)	-	(86 741)
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	-	(243 193)	996 492	753 299	2 727	756 026
Дивиденды объявленные	-	-	(249 966)	(249 966)	-	(249 966)
Остаток за 30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	634 571	(92 559)	3 879 444	4 421 456	145 039	4 566 495
Остаток на 1 января 2019 года	634 571	88 550	3 985 743	4 708 864	145 450	4 854 314
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	-	(119 470)	880 017	760 547	1 393	761 940
Остаток за 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	634 571	(30 920)	4 865 760	5 469 411	146 843	5 616 254

Утверждено и подписано 18 ноября 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

30 сентября 2019 30 сентября 2018

Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 441 478	1 150 728
Проценты уплаченные	(876 539)	(747 877)
Комиссии полученные	1 365 029	1 263 410
Комиссии уплаченные	(38 594)	(31 739)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	474 939	266 522
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	(85 236)	125 570
Прочие операционные доходы	(47 172)	40 001
Уплаченные расходы на содержание персонала	(402 544)	(337 863)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(314 479)	(356 556)
Расходы по налогу на прибыль	(236 243)	(155 434)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 280 639	1 216 762
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(7 459)	(11 365)
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам	(428 179)	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	(2 054 891)	(1 640 091)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 177 264)	(95 599)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(531 844)	(844 969)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	749 237	1 296 098
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(124 799)	163 382
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	1 065 567	1 064 471
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	1 601 270	(1 258 659)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	13 195	(145 369)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	91 282	(191 721)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	476 754	(447 060)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / списание основных средств	(8 024)	(4 682)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(8 024)	(4 682)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(249 966)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	(249 966)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(20 624)	28 620
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	448 106	(673 088)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	476 135	1 548 279
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	924 241	875 191

Утверждено и подписано 18 ноября 2019 года

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелёва

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Акционером Банка является ООО "УК "Мир Финансов" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Глобус", паи которого принадлежат: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2018 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 30 сентября 2019 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2018 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2019 году составило 211 человека (2018 г.: 204 человека). По состоянию на 30 сентября 2019 число сотрудников составило 219 человек (2018 г.: 223 человека).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Минэкономразвития напомнило, что по предварительной оценке Росстата, ВВП во втором квартале вырос на 0,9% в годовом выражении после 0,5% год к году в первом квартале. Отчетные данные за второй квартал 2019 года оказались несколько выше оценки Минэкономразвития России (0,8 % г/г). В целом за первое полугодие 2019 года темп роста ВВП составил 0,7% год к году и совпал с оценкой Минэкономразвития России. Финансовые рынки в общем характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной консолидированной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решений, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Основными элементами расчета по общему подходу ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта (PD). PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

Эффект от применения МСФО (IFRS) 16 приведен в таблице ниже.

	01 января 2019 г.
Будущие арендные платежи за период действия договора	122 708
Эффект от применения дисконтирования	(8 200)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	114 508
Обязательства по аренде по МСФО 16	114 508
Активы в форме права пользования по МСФО 16	114 508

4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвилла идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.3 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.10 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.11 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.12 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.14 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.15 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.16 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.17 Аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Группа использует ключевую ставку Центрального Банка России.

В целях применения МСФО 16 Группа понимает под справедливой стоимостью - сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.

4.18 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.19 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (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 возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 сентября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.4156 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 65.8355 рубля за 1 доллар США) и 70.3161 рубля за 1 евро (2018 г.: 77.0407 рубля за 1 евро).

4.29 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.30 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.32 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.33 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.34 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	198 328	132 943
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	89 928	58 831
Корреспондентские счета - РФ	25 326	51 873
Корреспондентские счета - другие страны	3 223	8 749
Прочие счета в финансовых учреждениях	609 004	225 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 568)	(1 658)
Всего денежные средства и их эквиваленты	924 241	476 135

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Корреспондент ские счета - РФ	Корреспондент ские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	2 692	2 692
- с рейтингом ниже BBB	24 034	531	24 565
- не имеющие рейтинга	1 292	-	1 292
Всего корреспондентских счетов	25 326	3 223	28 549

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корреспондент ские счета - РФ	Корреспондент ские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 438	5 438
- с рейтингом ниже BBB	51 814	-	51 814
- не имеющие рейтинга	59	3 311	3 370
Всего корреспондентских счетов	51 873	8 749	60 622

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2019 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2019	1 658
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(90)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 30 сентября 2019	1 568

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за квартал, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	477 793	477 793
Новые активы	925 809	925 809
Активы, которые были погашены	(477 793)	(477 793)
30 сентября 2019 г.	925 809	925 809

6 Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Обязательства иностранных государств	278 774	-
Корпоративные облигации	1 326	-
Всего долговые ценные бумаги	280 100	-
Всего торговые ценные бумаги	280 100	-

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с января 2022 по август 2031 года (2018г.: Нет); ставка купонного дохода по ним с 3.88% до 11.95% (2018г.: Нет); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 года - от 19.88% до 75.47% (2018г.: Нет).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в июле 2054 года (2018 г.: Нет); ставка купонного дохода по ним 8.57% (2018 г.: Нет); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 года 87.5% (2018 г.: Нет).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Обязательства иностранных государств	-	278 774	-	278 774
Корпоративные облигации	-	-	1 326	1 326
Всего долговые ценные бумаги	-	278 774	1 326	280 100

7 Средства в банках

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 592 707	2 528 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 483)	(1 842)
Всего средства в банках	4 581 224	2 526 333

По состоянию на 30 сентября 2019 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2018 г.: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 592 707	-	-	4 592 707
Всего средств в банках	4 592 707	-	-	4 592 707

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	2 528 175	-	2 528 175
Всего средств в банках	-	2 528 175	-	2 528 175

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019	1 842
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	9 641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019	11 483

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за квартал, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	2 528 175	2 528 175
Новые активы	4 592 707	4 592 707
Активы, которые были погашены	(2 528 175)	(2 528 175)
30 сентября 2019 г.	4 592 707	4 592 707

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Приобретение недвижимости	4 032 940	3 219 614
Финансирование рабочего капитала	2 126 658	1 801 457
Проектное финансирование	578 247	351 341
Потребительское кредитование	38 328	38 762
Тендеры	3 178	29 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(852 943)	(970 642)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 926 408	4 470 192

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	1 819	-	20 306	22 125
Новые активы	20 133	10	-	20 143
Активы, которые были погашены	(20 306)	(16)	-	(20 322)
Изменение оценок	(1 462)	-	1 200	(262)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(12)	12	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	172	6	21 506	21 684
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Новые активы	75	-	-	75
Активы, которые были погашены	(12 794)	(8 273)	(16 405)	(37 472)
Изменение оценок	(59 116)	(774)	12 484	(47 406)
Переводы в Этап 1	1 330	(1 048)	(282)	-
Переводы в Этап 2	(15 414)	15 414	-	-
Переводы в Этап 3	(4 318)	(1 982)	6 300	-
30 сентября 2019 г.	23 306	7 928	104 959	136 193
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	43 650	-	189 674	233 324
Новые активы	39 448	-	-	39 448
Активы, которые были погашены	(12 763)	-	(87 500)	(100 263)
Изменение оценок	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	70 335	-	102 174	172 509
Тендеры				
1 января 2019 г.	5 339	-	-	5 339
Новые активы	18 694	-	-	18 694
Активы, которые были погашены	(23 906)	-	-	(23 906)
Изменение оценок	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	127	-	-	127
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	250 582	-	238 276	488 858
Новые активы	50 746	-	-	50 746
Активы, которые были погашены	(64 879)	(44 480)	(13 131)	(122 490)
Изменение оценок	33 729	-	71 587	105 316
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(57 725)	57 725	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	212 453	13 245	296 732	522 430

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 9 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	15 339	-	23 423	38 762
Новые активы	15 816	-	-	15 816
Активы, которые были погашены	(13 996)	(337)	(1 917)	(16 250)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(378)	378	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	16 781	41	21 506	38 328
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614
Новые активы	1 063 832	71 984	-	1 135 816
Активы, которые были погашены	(234 407)	(36 521)	(51 562)	(322 490)
Переводы в Этап 1	57 611	(49 984)	(7 627)	-
Переводы в Этап 2	(381 711)	381 711	-	-
Переводы в Этап 3	(223 880)	(76 950)	300 830	-
30 сентября 2019 г.	2 642 019	476 617	914 304	4 032 940
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	161 667	-	189 674	351 341
Новые активы	314 406	-	-	314 406
Активы, которые были погашены	-	-	(87 500)	(87 500)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	476 073	-	102 174	578 247
Тендеры				
1 января 2019 г.	29 660	-	-	29 660
Новые активы	467 322	-	-	467 322
Активы, которые были погашены	(493 804)	-	-	(493 804)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	3 178	-	-	3 178
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457
Новые активы	312 621	66 226	100 910	479 757
Активы, которые были погашены	(39 107)	(115 449)	-	(154 556)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(115 449)	115 449	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2019 г.	1 721 246	66 226	339 186	2 126 658

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	1 919	-	-	1 919
Новые активы	2 739	1	-	2 740
Активы, которые были погашены	(1 297)	(1)	-	(1 298)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2018 г.	3 360	1	-	3 361
Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	81 544	-	60 086	141 630
Новые активы	63 707	8 438	38 348	110 493
Активы, которые были погашены	(26 471)	(4 285)	(2 943)	(33 699)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(4 285)	4 285	-	-
Переводы в Этап 3	(24 809)	-	24 809	-
30 сентября 2018 г.	89 686	8 438	120 300	218 424
Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	26 604	-	125 120	151 724
Новые активы	6 250	-	79 174	85 424
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	14 620	-	(14 620)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2018 г.	47 474	-	189 674	237 148

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Тендеры				
1 января 2018 г.	84	-	-	84
Новые активы	576	-	-	576
Активы, которые были погашены	(84)	-	-	(84)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2018 г.	576	-	-	576

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	72 719	-	573 823	646 542
Новые активы	1 461	-	-	1 461
Активы, которые были погашены	(21 910)	-	(337 426)	(359 336)
Переводы в Этап 1	14 697	-	(14 697)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2018 г.	66 967	-	221 700	288 667

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 9 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	34 898	-	-	34 898
Новые активы	8 518	2	-	8 520
Активы, которые были погашены	(15 094)	(79)	-	(15 173)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(79)	79	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2018 г.	28 243	2	-	28 245

Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	2 043 469	-	60 086	2 103 555
Новые активы	1 125 404	71 670	136 882	1 333 956
Активы, которые были погашены	(651 733)	-	-	(651 733)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(139 302)	139 302	-	-
Переводы в Этап 3	(484 814)	-	484 814	-
30 сентября 2018 г.	1 893 024	210 972	681 782	2 785 778

Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	126 686	-	232 330	359 016
Новые активы	256 482	-	-	256 482
Активы, которые были погашены	-	-	(161 986)	(161 986)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(121 830)	-	121 830	-
30 сентября 2018 г.	261 338	-	192 174	453 512

Тендеры				
1 января 2018 г.	4 144	-	-	4 144
Новые активы	2 132	-	-	2 132
Активы, которые были погашены	(4 144)	-	-	(4 144)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2018 г.	2 132	-	-	2 132

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	1 315 702	-	581 133	1 896 835
Новые активы	5 414	-	-	5 414
Активы, которые были погашены	(687 790)	-	(332 981)	(1 020 771)
Переводы в Этап 1	14 697	-	(14 697)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 сентября 2018 г.	648 023	-	233 455	881 478

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 545 551	52.3%	3 010 935	55.3%
Финансовые услуги	1 822 228	26.9%	1 166 711	21.4%
Строительство и недвижимость	896 632	13.2%	812 612	14.9%
Торговля и услуги	439 218	6.5%	434 033	8.0%
Производство	75 722	1.1%	16 543	0.3%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(852 943)		(970 642)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 926 408	100.0%	4 470 192	100.0%

По состоянию на 30 сентября 2019 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 1 469 025 тысяч рублей (2018 г.: 1 552 403 тысяч рублей), или 21.7% (2018 г.: 30.7%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребитель ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 507 223	11 574	-	3 518 797
Гарантии и поручительства	2 126 658	578 247	525 717	26 712	3 178	3 260 512
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	42	-	42
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	2 126 658	578 247	4 032 940	38 328	3 178	6 779 351

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребитель ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	2 934 564	-	-	2 934 564
Гарантии и поручительства	1 801 457	351 341	285 050	38 384	29 660	2 505 892
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	378	-	378
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 801 457	351 341	3 219 614	38 762	29 660	5 440 834

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 30 сентября 2019 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	4 859 297	460 612	29 764	5 349 673
Просроченные менее 30 дней	-	82 272	-	82 272
Просроченные свыше 30 дней	-	-	1 347 406	1 347 406
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 859 297	542 884	1 377 170	6 779 351
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(306 393)	(21 179)	(525 371)	(852 943)
Итого Кредиты и авансы клиентам	4 552 904	521 705	851 799	5 926 408

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 30 сентября 2019 года составляли 41 373 тысячи рублей (2018 г.: 23 173 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	3 832 515	4 609 027
Корпоративные облигации	3 573 439	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	1 511 124	2 815 125
Обязательства иностранных государств	-	109 264
Всего долговые ценные бумаги	8 917 078	9 013 781
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	263 682	179 657
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	263 726	179 701
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 180 804	9 193 482

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с марта 2021 года по июль 2054 года (2018 г.: с апреля 2019 года по май 2048 года); ставка купонного дохода по ним от 0.01% до 15% (2018 г.: от 5.6% до 12.125%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 года от 7.23% до 85% (2018 г.: от 7.69% до 14.4%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций от января 2021 до февраля 2025 года (2018 г.: от марта 2019 до февраля 2025 года); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 года от 3.633% до 22.214% (2018 г.: от 3.781% до 10.138%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения от октября 2019 года до сентября 2031 (2018 г.: от февраля 2019 года до мая 2034); ставка купонного дохода от 2.5% до 8.5% (2018 г.: от 2.5% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 года - от 2.088% до 7.39% (2018 г.: от 6.03% до 8.6%) в зависимости от выпуска.

На 30 сентября 2019 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 1 476 085 тысяч рублей, ОФЗ в размере 1 048 301 тысяч рублей, корпоративными облигациями в размере 738 926 тысяч рублей, акциями в размере 141 526 тысяч рублей.. (2018 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 2 383 172 тысяч рублей, ОФЗ в размере 111 164 тысяч рублей, акциями в размере 28 904 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	3 832 515	-	-	3 832 515
Корпоративные облигации	1 703 438	1 135 089	734 912	3 573 439
Корпоративные еврооблигации	979 358	531 766	-	1 511 124
Всего долговые ценные бумаги	6 515 311	1 666 855	734 912	8 917 078

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	-	4 609 027	-	4 609 027
Корпоративные облигации	-	1 369 310	111 055	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	-	1 784 577	1 030 548	2 815 125
Обязательства иностранных государств	-	109 264	-	109 264
Всего долговые ценные бумаги	-	7 872 178	1 141 603	9 013 781

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 071 032	2 369 648
Корпоративные облигации	306 390	309 046
Корпоративные еврооблигации	268 144	645 968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(189 510)	(96 569)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 456 056	3 228 093

На 30 сентября 2019 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028 (2018 г.: в феврале 2028); ставка купонного дохода 2.5%; доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 - 7.39% (2018 г.: 7.67%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с января 2020 года по февраль 2025 года (2018 г.: с июля 2019 года по февраль 2025 года); ставка купонного дохода по ним от 7% до 8% (2018 г.: от 4% до 9.25%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 года 36.654% (2018 г.: от 1.48% до 22.141%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2018 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним от 8.67% до 9.52% (2018 г.: от 8.2% до 10%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2019 года от 8.725% до 8.812% (2018 г.: от 9.42% до 9.52%).

На 31 декабря 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены облигациями федерального займа в размере 1 876 126 тысяч рублей.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Облигационные займы Российской Федерации	2 071 032	-	-	2 071 032
Корпоративные еврооблигации	-	93 751	174 393	268 144
Корпоративные облигации	-	306 390	-	306 390
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 071 032	400 141	174 393	2 645 566

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 369 648	-	2 369 648
Корпоративные еврооблигации	-	455 964	190 004	645 968
Корпоративные облигации	-	309 046	-	309 046
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 134 658	190 004	3 324 662

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	2019 (Этап 1)
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2019	96 569
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	92 941
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 30 сентября 2019	189 510

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за квартал, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	3 324 662	3 324 662
Новые активы	164 503	164 503
Активы, которые были погашены	(843 599)	(843 599)
30 сентября 2019 г.	2 645 566	2 645 566

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2018 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

11 Прочие активы

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Требования по финансовым гарантиям	261 986	137 743
Дебиторская задолженность	128 475	117 883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96 972)	(62 790)
Всего прочих финансовых активов	293 489	192 836
Прочие нефинансовые активы		
Инвестиционная собственность	347 910	466 509
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	83 302	12 423
Предоплата по налогам	1 908	2 836
Прочее	8 735	6 859
Всего прочих нефинансовых активов	441 855	488 627
Всего прочие активы	735 344	681 463

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2019 г.	845	61 945	62 790
Новые активы	32 890	11 731	44 621
Активы, которые были погашены	-	(10 439)	(10 439)
Переводы в Этап 3	(33 449)	33 449	-
30 сентября 2019 г.	286	96 686	96 972

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Средства других банков

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Договоры продажи и обратного выкупа	5 221 427	4 120 997
Всего средства других банков	5 221 427	4 120 997

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Средства клиентов

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	4 583	5 092
Всего средства государственных и общественных организаций	4 583	5 092
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 256 585	1 799 443
Срочные депозиты	5 025 396	3 035 760
Брокерские счета	21 490	19 105
Всего средства негосударственных юридических лиц	7 303 471	4 854 308
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	250 215	177 084
Срочные депозиты	2 420 130	3 635 539
Всего средства физических лиц	2 670 345	3 812 623
Всего средства клиентов	9 978 399	8 672 023

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Финансовые услуги	5 358 343	53.7%	2 980 201	34.3%
Физические лица	2 668 742	26.7%	3 812 623	43.8%
Торговля и услуги	1 157 235	11.6%	1 088 586	12.6%
Строительство и недвижимость	689 356	6.9%	611 247	7.0%
Производство	46 665	0.5%	59 928	0.7%
Издательская деятельность	21 834	0.2%	15 050	0.2%
Маркетинг	13 909	0.1%	13 311	0.2%
Транспорт	5 524	0.1%	49 091	0.6%
Государственные и муниципальные организации	4 655	0.0%	5 092	0.1%
Страхование	4 058	0.1%	4 055	0.1%
Прочее	8 078	0.1%	32 839	0.4%
Всего средства клиентов	9 978 399	100.0%	8 672 023	100.0%

На 30 сентября 2019 года у Группы было пятнадцать клиентов (2018 г.: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 6 330 662 тысяч рублей (2018 г.: 5 595 346 тысяч рублей), или 63.44% (2018: 64.52%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Собственные векселя	382 556	478 357
Выпущенные облигации	887	1 006
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	383 443	479 363

По состоянию на 30 сентября 2019 года векселя Группы были выпущены в пользу двадцати клиентов (2018 г.: двенадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. На 30 сентября 2019 года в обращении находятся 1 322 шт. (2018 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2018 г.: 1 322 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 24.

15 Прочие обязательства

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Обязательства по гарантиям	1 353 380	746 896
Резерв под обязательства кредитного характера	643 418	378 057
Обязательства по аренде	67 108	-
Наращенные расходы на содержание персонала	45 253	40 494
Прочие обязательства	31 482	311 193
Всего прочие обязательства	2 140 641	1 476 640

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2019
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января 2019	378 057
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	265 361
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 сентября 2019	643 418

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 24.

16 Субординированные займы

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Субординированные займы	1 036 582	1 078 690
Всего субординированные займы	1 036 582	1 078 690

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию на 30 сентября 2019 составила 13.89% годовых (2018 г.: 13.89%).

6 900 тыс. долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 7% годовых (2018 г.: 7%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. На 30 сентября 2019 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2018 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2018 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	639 502	551 367
Долговые ценные бумаги	612 153	434 531
Средства в других банках	344 540	287 256
Итого процентных доходов	1 596 195	1 273 154
Процентные расходы		
Средства других банков	(425 097)	(387 665)
Срочные депозиты юридических лиц	(138 514)	(118 139)
Срочные вклады физических лиц	(102 959)	(171 426)
Субординированные займы	(83 804)	(83 004)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(38 211)	(17 772)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 327)	(11 242)
Всего процентные расходы	(795 912)	(789 248)
Чистые процентные доходы	800 283	483 906

19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	939 436	1 110 577
по брокерским и аналогичным договорам	34 777	35 428
по расчетным операциям	24 466	10 496
по кассовым операциям	23 968	22 600
прочее	1 926	2 022
Всего комиссионный доход	1 024 573	1 181 123
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(25 308)	(22 348)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(8 650)	(5 776)
проведение операций с валютными ценностями	(3 351)	(1 917)
операции с пластиковыми картами и чеками	(957)	(805)
другие операции	(328)	(893)
Всего комиссионный расход	(38 594)	(31 739)
Чистые комиссионные доходы	985 979	1 149 384

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	402 544	337 863
Административные расходы	163 178	191 245
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	52 021	1 701
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	21 644	16 398
Списание материальных запасов	6 662	3 772
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	2 757	635
Расходы на операционную аренду	2 121	39 350
Прочее	32 424	65 417
Всего административные и прочие операционные расходы	683 351	656 381

21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	760 547	753 299
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	7.48	7.40
Разводненная прибыль на акцию	7.48	7.40

22 Дивиденды

За 9 месяцев 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2018 году: по результатам внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 04 сентября 2018 года, были объявлены дивиденды за 1 квартал 2018 год в размере 249 966 тыс. руб., выплата дивидендов произведена в июне 2018 года.

23 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(Неаудированные данные)	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	924 241	-	924 241
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	87 632	-	87 632
Торговые ценные бумаги	-	280 100	-	280 100
Средства в банках	-	4 581 224	-	4 581 224
Кредиты и авансы клиентам	5 926 408	-	-	5 926 408
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 180 804	-	9 180 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 456 056	-	2 456 056
Отложенный налоговый актив	-	-	204 937	204 937
Прочие активы	-	-	735 344	735 344
Итого активов по сегментам	5 926 408	17 510 057	940 281	24 376 746
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	5 221 427	-	5 221 427
Средства клиентов	9 978 399	-	-	9 978 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	382 556	887	-	383 443
Прочие обязательства	-	-	2 140 641	2 140 641
Субординированные займы	1 036 582	-	-	1 036 582
Итого обязательств по сегментам	11 397 537	5 222 314	2 140 641	18 760 492

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	476 135	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	80 173	-	80 173
Средства в банках	-	2 526 333	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 470 192	-	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 193 482	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 228 093	-	3 228 093
Отложенный налоговый актив	-	-	26 156	26 156
Прочие активы	-	-	681 463	681 463
Итого активов по сегментам	4 470 192	15 504 216	707 619	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	4 120 997	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 357	1 006 -	-	479 363
Прочие обязательства	-	-	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого обязательств по сегментам	10 229 070	4 122 003	1 476 640	15 827 713

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

(Неаудированные данные)	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	639 502	956 693	-	1 596 195
Процентные расходы	(370 815)	(425 097)	-	(795 912)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	15 207	-	-	15 207
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	176 190	-	176 190
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(98 189)	-	(98 189)
Комиссионный доходы	989 796	34 777	-	1 024 573
Комиссионный расходы	(13 286)	(25 308)	-	(38 594)
Резервы прочие	(299 543)	-	-	(299 543)
Прочие операционные доходы	-	-	6 815	6 815
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(683 351)	(683 351)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(21 981)	(21 981)
Чистая прибыль по сегментам	960 861	619 066	(698 517)	881 410
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(119 470)	-	(119 470)
Совокупный доход за год по сегментам	960 861	499 596	(698 517)	761 940

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	434 531	838 623	-	1 273 154
Процентные расходы	(401 583)	(387 665)	-	(789 248)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(180 607)	-	-	(180 607)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	261 836	-	261 836
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	133 050	-	133 050
Комиссионный доходы	1 145 695	35 428	-	1 181 123
Комиссионный расходы	(9 391)	(22 348)	-	(31 739)
Резервы прочие	(93 815)	-	-	(93 815)
Прочие операционные доходы	-	-	39 951	39 951
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(656 381)	(656 381)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(138 105)	(138 105)
Чистая прибыль по сегментам	894 830	858 924	(754 535)	999 219
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(243 193)	-	(243 193)
Совокупный доход за год по сегментам	894 830	615 731	(754 535)	756 026

24 Управление рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Группе посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Советом директоров Группы.

Стратегия предусматривает решение следующих целей и задач:

- организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между различными подразделениями Группы;
- организацию контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- организацию процедур оценки достаточности капитала и его планирования;
- определение склонности к риску;
- тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление капиталом осуществляется в целом по Группе и базируется на реализации ВПОДК. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Группы;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Группы.

Управление капиталом реализуется Группой через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Группы рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Группы рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Группы рисков

Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

- методов определения значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Группы те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски);
- методов оценки и агрегации значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков.
- методов планирования и контроля значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Группой объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

При оценке выявленных рисков на предмет значимости для Группы, все риски из перечня выявленных рисков классифицируются как:

- наиболее значимые риски - значимые риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы;
- прочие значимые риски - значимые риски, реализация которых только в сочетании с наиболее значимыми рисками, может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы;
- незначимые риски - реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.

Управление рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Управление рисками и капиталом на уровне контроля осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками (СУР), который возглавляет Начальник СУР. Начальник СУР подчиняется Председателю правления Банка.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Управление кредитными рисками в Группе предусматривает:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- требования, предъявляемые в Группе к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Риск дефолта - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска. Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Группы, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшится до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Максимальный размер кредитного риска

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;

- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;

- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;

- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 сентября 2019 года данный коэффициент составил 110.86% (2018 г.: 147.96%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2019 года данный норматив составил 152.2% (2018 г.: 157.02%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 сентября 2019 года данный норматив составил 41.52% (2018 г.: 33.38%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данных анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 сентября 2019 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	924 241	-	-	-	-	924 241
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 632	-	-	-	-	87 632
Торговые ценные бумаги	280 100	-	-	-	-	280 100
Средства в банках	4 581 224	-	-	-	-	4 581 224
Кредиты и авансы клиентам	64 391	616 484	1 398 271	3 847 262	-	5 926 408
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 180 804	-	-	-	-	9 180 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 456 056	-	2 456 056
Прочие финансовые активы	293 489	-	-	-	-	293 489
Итого финансовых активов	15 411 881	616 484	1 398 271	6 303 318	-	23 729 954
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	646 792	646 792
Итого активов	15 411 881	616 484	1 398 271	6 303 318	646 792	24 376 746
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 221 427	-	-	-	-	5 221 427
Средства клиентов	2 541 816	3 594 690	705 168	3 135 308	1 417	9 978 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 666	72 340	84 329	186 108	-	383 443
Субординированные займы	-	-	-	592 115	444 467	1 036 582
Итого финансовых обязательств	7 803 909	3 667 030	789 497	3 913 531	445 884	16 619 851
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	2 140 641	2 140 641
Итого обязательств	7 803 909	3 667 030	789 497	3 913 531	2 586 525	18 760 492
Чистая балансовая позиция	7 607 972	(3 050 546)	608 774	2 389 787	(1 939 733)	5 616 254
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	7 607 972	4 557 426	5 166 200	7 555 987	5 616 254	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	476 135	-	-	-	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	100 920	584 319	905 402	2 879 551	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	-	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	-	-	192 836
Итого финансовых активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 479 887	4 127 434	2 063 123	51	1 528	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	599 343	479 347	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	480 875	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	1 957 515	15 827 713
Чистая балансовая позиция	5 813 015	(3 238 423)	(1 191 982)	4 914 436	(1 442 732)	4 854 314
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	5 813 015	2 574 592	1 382 610	6 297 046	4 854 314	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Нижe представлeн геогрaфический анализ активoв и oбязaтельств Группы по состоянию зa 30 сeнтября 2019 гoдa:

(Неаудированные данные)	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	921 018	3 223	-	924 241
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 632	-	-	87 632
Торговые ценные бумаги	1 326	-	278 774	280 100
Средства в банках	4 581 224	-	-	4 581 224
Кредиты и авансы клиентам	5 926 408	-	-	5 926 408
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 704 675	1 476 129	-	9 180 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 363 243	92 813	-	2 456 056
Прочие финансовые активы	293 489	-	-	293 489
Итого финансовых активов	21 879 015	1 572 165	278 774	23 729 954
Итого нефинансовых активов	646 792	-	-	646 792
Итого активов	22 525 807	1 572 165	278 774	24 376 746
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	5 221 427	-	-	5 221 427
Средства клиентов	9 978 399	-	-	9 978 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	383 443	-	-	383 443
Субординированные займы	1 036 582	-	-	1 036 582
Итого финансовых обязательств	16 619 851	-	-	16 619 851
Итого нефинансовых обязательств	2 140 641	-	-	2 140 641
Итого обязательств	18 760 492	-	-	18 760 492
Чистая балансовая позиция	3 765 315	1 572 165	278 774	5 616 254

Нижe представлeн геогрaфический анализ активoв и oбязaтельств Группы по состоянию зa 31 дeкaбря 2018 гoдa:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	467 212	8 923	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 352 175	-	118 017	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	2 930 134	109 264	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	550 739	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	192 836
Итого финансовых активов	16 450 167	3 489 796	227 281	20 167 244
Итого нефинансовых активов	514 783	-	-	514 783
Итого активов	16 964 950	3 489 796	227 281	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	4 120 997	-	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	479 363
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	14 351 073	-	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	1 476 640	-	-	1 476 640
Итого обязательств	15 827 713	-	-	15 827 713
Чистая балансовая позиция	1 137 237	3 489 796	227 281	4 854 314

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле: $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$.

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Процентный риск	155 426	69 601
Фондовый риск	11 585	6 998
Рыночный риск	2 087 635	957 480

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментов;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 30 сентября 2019 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

(Неаудированные данные)	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	725 913	-	-	-	198 328	924 241
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 632	-	-	-	-	87 632
Торговые ценные бумаги	280 100	-	-	-	-	280 100
Средства в банках	4 581 224	-	-	-	-	4 581 224
Кредиты и авансы клиентам	-	616 484	1 398 271	3 847 262	64 391	5 926 408
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 917 078	-	-	-	263 726	9 180 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 456 056	-	2 456 056
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	293 489	293 489
Итого финансовых активов	14 591 947	616 484	1 398 271	6 303 318	819 934	23 729 954
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	646 792	646 792
Итого активов	14 591 947	616 484	1 398 271	6 303 318	1 466 726	24 376 746
Итого активов нарастающим итогом	14 591 947	15 208 430	16 606 701	22 910 020	24 376 746	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 221 427	-	-	-	-	5 221 427
Средства клиентов	2 541 816	3 594 690	705 168	3 136 725	-	9 978 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 666	72 340	84 329	186 108	-	383 443
Субординированные займы	-	-	-	1 036 582	-	1 036 582
Итого финансовых обязательств	7 803 909	3 667 030	789 497	4 359 415	-	16 619 851
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	2 140 641	2 140 641
Итого обязательств	7 803 909	3 667 030	789 497	4 359 415	2 140 641	18 760 492
Итого обязательств нарастающим итогом	7 803 909	11 470 939	12 260 436	16 619 851	18 760 492	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2018 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	343 192	-	-	-	132 943	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	59 522	584 319	905 402	2 879 551	41 398	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 013 781	-	-	-	179 701	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	192 836	192 836
Итого финансовых активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	546 878	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	1 061 661	20 682 027
Итого активов нарастающим итогом	12 023 001	13 016 122	13 921 524	19 620 366	20 682 027	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 572 030	4 121 305	1 977 109	1 579	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	1 078 690	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	1 476 640	15 827 713
Итого обязательств нарастающим итогом	6 849 007	11 074 423	13 085 793	14 351 073	15 827 713	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2019		
(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	8.6%	7.3%	4.3%
Средства в банках	6.8%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18.0%	7.1%	21.1%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.8%	2.6%	5.1%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.3%	7.8%	-
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	6.7%	2.3%	0.1%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	5.8%	3.0%	-
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	7.1%	3.2%	1.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.7%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

	2018		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Средства в банках	7.5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18.3%	7.0%	24.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5%	5.4%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.8%	9.0%	1.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7.8%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	6.3%	2.9%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.5%	3.8%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.0%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 30 сентября 2019 года составила 721 тысячу рублей (2018 г.: 2 792 тысячи рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 30 сентября 2019 года составила 1 256 тысяч рублей (2018 г.: 441 тысячу рублей).

За 2019 год Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВГ в 10% от капитала (2018 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 30 сентября 2019 года:

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	184 190	69 528	670 523	-	924 241
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 632	-	-	-	87 632
Торговые ценные бумаги	1 326	233 810	44 964	-	280 100
Средства в банках	4 581 224	-	-	-	4 581 224
Кредиты и авансы клиентам	5 727 190	197 613	1 605	-	5 926 408
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 530 388	1 424 901	225 515	-	9 180 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 363 243	92 813	-	-	2 456 056
Прочие финансовые активы	287 252	5 770	467	-	293 489
Итого финансовых активов	20 762 445	2 024 435	943 074	-	23 729 954
Итого нефинансовых активов	-	-	-	646 792	646 792
Итого активов	20 762 445	2 024 435	943 074	646 792	24 376 746
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	4 585 815	439 182	196 430	-	5 221 427
Средства клиентов	7 516 975	1 663 573	797 851	-	9 978 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	383 443	-	-	-	383 443
Субординированные займы	500 000	536 582	-	-	1 036 582
Итого финансовых обязательств	12 986 233	2 639 337	994 281	-	16 619 851
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	2 140 641	2 140 641
Итого обязательств	12 986 233	2 639 337	994 281	2 140 641	18 760 492
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	7 776 212	(614 902)	(51 207)	(1 493 849)	5 616 254
Валютные сделки «своп»	(644 200)	643 779	421	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	7 132 012	28 877	(50 786)	(1 493 849)	5 616 254

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158 516	271 737	45 882	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 259 523	210 393	276	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	3 039 354	44	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	391 332	159 407	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	186 479	6 294	63	-	192 836
Итого финансовых активов	16 042 462	3 919 110	205 672	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	16 042 462	3 919 110	205 672	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	5 494 570	2 523 763	653 690	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	-	479 363
Субординированные займы	500 000	578 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	1 476 640	15 827 713
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	5 447 532	816 657	(448 018)	(961 857)	4 854 314
Валютные сделки «своп»	252 453	(685 645)	433 192	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	5 699 985	131 012	(14 826)	(961 857)	4 854 314

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несовпадений характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

25 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 сентября 2019 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2018 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2018 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

В течение трех кварталов 2019 года и 2018 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Величина основного капитала	6 050 117	5 038 845
Величина базового капитала	5 605 649	4 559 498
Величина собственных средств (капитала)	6 642 232	6 760 184
Норматив достаточности основного капитала, %	9.80	8.79
Норматив достаточности базового капитала, %	9.09	7.95
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	10.76	11.79

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Капитал 1-го уровня	5 647 174	4 765 764
Капитал 2-го уровня	1 005 662	1 167 240
Итого капитала	6 652 836	5 933 004

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 30 сентября 2019 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2018 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы не было обязательств капитального характера (2018 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлением Правительства № 615, признаются Группой нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Гарантии выданные	58 419 584	54 580 103
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	499 037	467 773
Всего обязательства кредитного характера	58 918 621	55 047 876

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(644 200)	252 453
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	643 779	(685 645)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	421	433 192
Итого	-	-

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 30 сентября 2019 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	280 100	-	-	280 100
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 180 804	-	-	9 180 804
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 460 904	-	-	9 460 904

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	9 193 482
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 193 482	-	-	9 193 482

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	30 сентября 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1	280 100	280 100	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	9 180 804	9 180 804	9 193 482	9 193 482
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	924 241	924 241	476 135	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	87 632	87 632	80 173	80 173
Средства в банках	Уровень 2	4 581 224	4 581 224	2 526 333	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	5 926 408	5 926 408	4 470 192	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	2 456 056	2 479 921	3 228 093	3 246 978
Прочие активы	Уровень 2	940 281	940 281	707 619	707 619
Всего финансовые активы		24 376 746	24 400 611	20 682 027	20 700 912
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	5 221 427	5 221 427	4 120 997	4 120 997
Средства клиентов	Уровень 2	9 978 399	9 978 399	8 672 023	8 672 023
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	383 443	383 443	479 363	479 363
Прочие обязательства	Уровень 2	2 140 641	2 140 641	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	Уровень 2	1 036 582	1 036 582	1 078 690	1 078 690
Итого обязательства		18 760 492	18 760 492	15 827 713	15 827 713

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2019 года:

(Неаудированные данные)	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	2 538
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	910	63 019	19 622
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)	-	2 089 856	45 736
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	536 582	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	168
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 477	12 957	4 243
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	348 761	34 077
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	578 690	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2019 года:

(Неаудированные данные)	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	442
Комиссионные доходы	49	2 541	115
Процентные расходы	-	(28 374)	(1 939)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	279
Комиссионные доходы	248	275	71
Процентные расходы	-	(26 985)	(1 672)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(Неаудированные данные)	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	30 942	27 014
- Краткосрочные премиальные выплаты	26 000	13 620
Итого	56 942	40 364

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Утверждено и подписано 18 ноября 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

