

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2020 года
(не аудировано)

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	11
6 Комиссионные расходы	12
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы	13
9 Денежные средства и их эквиваленты	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
12 Средства в кредитных организациях	17
13 Кредиты, выданные клиентам	18
14 Прочие активы	24
15 Средства банков	25
16 Средства клиентов	26
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	26
18 Субординированные займы	27
19 Прочие обязательства	27
20 Анализ по сегментам	27
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	30
22 Управление капиталом	45
23 Условные обязательства кредитного характера	46
24 Условные обязательства	47
25 Управление фондами и депозитарные услуги	48
26 Операции со связанными сторонами	49
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	55

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 783 290	2 167 759	563 080	668 890
Процентные расходы	4	(1 079 309)	(1 290 716)	(345 195)	(348 084)
Чистый процентный доход		703 981	877 043	217 885	320 806
Комиссионные доходы	5	245 293	302 363	88 078	105 026
Комиссионные расходы	6	(61 120)	(89 637)	(22 754)	(27 335)
Чистый комиссионный доход		184 173	212 726	65 324	77 691
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		808 964	(134 911)	15 388	184 417
Чистый убыток от операций с иностранной валютой (Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		(512 444)	(37 268)	(55 428)	(152 604)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		77 949	306 925	25 825	106 479
Прочие операционные доходы		24 025	64 923	6 416	3 252
Операционные доходы		1 020 189	1 407 348	358 733	472 086
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(44 598)	259 538	(8 461)	60 027
Восстановление (создание) прочих резервов	7	12 171	30 265	(17 871)	15 017
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(2 781)	-	(2 781)
Операционные расходы	8	(905 914)	(1 055 951)	(282 421)	(314 433)
Прибыль до вычета налога на прибыль		81 848	638 419	49 980	229 916
Расход по налогу на прибыль		(3 844)	(103 688)	(5 788)	(42 161)
Прибыль за период		78 004	534 731	44 192	187 755

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 11 ноября 2020 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль за период	78 004	534 731	44 192	187 755
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 597	2 824	11 078	(10 931)
- изменение справедливой стоимости	55 388	796 102	(602)	89 504
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(65 380)	(227 203)	(19 041)	(66 837)
- налог на прибыль	(4 521)	(114 345)	1 713	(2 348)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	18 084	457 378	(6 852)	9 388
Общий совокупный доход за период	96 088	992 109	37 340	197 143

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2020 года

	Примечания	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	2 907 127	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ		161 465	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	19 308	111 105
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	8 553 329	6 571 365
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	-	310 800
Средства в кредитных организациях	12	1 197 490	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	13	17 530 857	18 767 650
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		208 439	419 717
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 469	2 020
Инвестиционная недвижимость		341 610	340 663
Основные средства и нематериальные активы		261 089	258 765
Активы в форме права пользования		255 861	259 069
Отложенные налоговые активы		148 541	114 385
Прочие активы	14	41 604	33 532
Всего активов		31 628 189	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	156 034	78
Средства банков	15	69	300 442
Средства клиентов	16	17 724 704	18 809 615
Субординированные займы	18	7 001 070	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	66 088	52 179
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 626	47 530
Обязательства по аренде		269 653	268 279
Прочие обязательства	19	147 103	347 360
Всего обязательств		25 369 347	25 759 825
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		153 222	135 138
Нераспределенная прибыль		2 954 590	2 876 586
Всего капитала		6 258 842	6 162 754
Всего обязательств и собственного капитала		31 628 189	31 922 579

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

АО Банк «Национальный стандарт»
*Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года*

	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2020 года	30 сентября 2019 года
Примечания	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 926 206	2 294 910
Процентные расходы выплаченные	(1 061 165)	(1 325 571)
Комиссионные доходы полученные	246 036	300 042
Комиссионные расходы выплаченные	(60 170)	(88 638)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 056 717	(258 216)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(513 789)	(37 540)
Поступления по прочим доходам	16 479	8 761
Операционные расходы выплаченные	(769 565)	(941 414)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(5 910)	38 124
Средства в кредитных организациях	201 786	(531 521)
Кредиты, выданные клиентам	1 265 014	(2 245 068)
Прочие активы	(4 393)	25 087
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	(305 984)	(4 630 159)
Средства клиентов	(1 791 107)	(2 846 404)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	2 960	32 102
Прочие обязательства	(219 921)	(95 363)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	(16 806)	(10 300 868)
Налог на прибыль уплаченный	(84 878)	(80 244)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(101 684)	(10 381 112)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 495 478)	(3 592 412)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 621 846	14 031 052
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	201 706	392 196
Продажи инвестиционной недвижимости	10 400	-
Приобретения основных средств	(27 125)	(10 742)
Продажи основных средств	2 441	938
Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности	(686 210)	10 821 032
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	-	(114 328)
Поступления от выпуска облигаций	103	14
Погашение облигаций	(21)	(17 525)
Погашение обязательств по аренде	(86 044)	(62 969)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(85 962)	(194 808)

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

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(873 856)	245 112
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		275 886	(52 872)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	3 510 694	2 145 638
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u>2 912 724</u>	<u>2 337 878</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



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

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Выплата дивидендов (не аудировано)

Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (не аудировано)

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано)

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (332 406)	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030		2 528 624	5 347 248
-	-	-	534 731	534 731
-	-	2 259	-	2 259
-	-	455 119	-	455 119
-	-	457 378	-	457 378
-	-	457 378	-	457 378
-	-	457 378	534 731	992 109
-	-	-	(114 328)	(114 328)
3 035 000	116 030	124 972	2 949 027	6 225 029
3 035 000	116 030	135 138	2 876 586	6 162 754
-	-	-	78 004	78 004
-	-	26 078	-	26 078
-	-	(7 994)	-	(7 994)
-	-	18 084	-	18 084
-	-	18 084	-	18 084
-	-	18 084	78 004	96 088
3 035 000	116 030	153 222	2 954 590	6 258 842

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 сентября 2020 года фактическая численность персонала Банка составила 563 человека (31 декабря 2019 года: 662 человека). Банк не имеет филиалов (31 декабря 2019 года: не имеет филиалов).

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	<u>30 сентября 2020 года, %</u>	<u>31 декабря 2019 года, %</u>
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,09
Акционеры – миноритарии	0,01	0,01
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л. М.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 27.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2020 года новых стандартов.

С 1 января 2020 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО. Банк начал применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Реклассификации

При подготовке промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств была проведена реклассификация арендных платежей из операционной деятельности в финансовую, вследствие чего были внесены изменения в следующие статьи:

9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года тыс. рублей	До проведения реклассификации	После проведения реклассификации	Сумма реклассификации
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные расходы выплаченные	(1 342 645)	17 074	(1 325 571)
Прочие обязательства	(141 258)	45 895	(95 363)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде	-	(62 969)	(62 969)

Данная реклассификация проведена в целях улучшения презентации отчетности.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
руб./долл. США	79,6845	61,9057
руб./евро	93,0237	69,3406
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	102,6097	81,1460
руб./швейцарский франк	86,2760	63,6039

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	348 959	764 289	122 056	166 022
Средства в кредитных организациях	64 814	5 408	18 043	1 874
Кредиты, выданные клиентам	1 369 517	1 398 062	422 981	500 994
	1 783 290	2 167 759	563 080	668 890

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы				
Средства банков	(4 550)	(348 724)	(1 735)	(51 657)
Средства клиентов	(620 474)	(507 481)	(188 227)	(150 915)
Субординированные займы	(437 143)	(416 295)	(150 138)	(139 674)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(815)	(1 142)	(177)	(295)
Обязательства по аренде	(16 327)	(17 074)	(4 918)	(5 543)
	(1 079 309)	(1 290 716)	(345 195)	(348 084)

5 Комиссионные доходы

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	168 963	204 722	60 769	71 725
Кассовые операции	34 664	42 850	12 854	16 063
Операции с валютными ценностями	15 933	15 799	5 147	5 253
Операции с пластиковыми картами	11 438	17 523	3 969	5 563
Операции инкассации	5 653	7 744	2 243	2 503
Предоставление гарантий	5 239	8 611	1 872	2 380
Прочее	3 403	5 114	1 224	1 539
	245 293	302 363	88 078	105 026

6 Комиссионные расходы

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(39 434)	(61 795)	(15 302)	(17 760)
Расчетные операции	(15 433)	(19 033)	(5 422)	(5 837)
Операции с валютными ценностями	(2 459)	(3 945)	(502)	(1 848)
Услуги депозитария	(2 004)	(2 836)	(772)	(1 068)
Операции инкассации	(1 709)	(1 966)	(725)	(802)
Прочее	(81)	(62)	(31)	(20)
	(61 120)	(89 637)	(22 754)	(27 335)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(5 251)	802	4 299	501
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	(1 648)	220	(202)	62
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(32 597)	(2 824)	(11 078)	10 931
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(5 102)	261 340	(1 480)	48 533
	(44 598)	259 538	(8 461)	60 027
Прочие резервы				
Прочие активы (Примечание 14)	(9 793)	(210)	5 622	11 592
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 23)	6 396	15 748	(30 845)	16 954
Гарантии, выданные Банком (Примечание 23)	15 568	14 727	7 352	(13 529)
	12 171	30 265	(17 871)	15 017

8 Операционные расходы

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(402 083)	(479 345)	(119 629)	(134 132)
Налоги и отчисления по заработной плате	(98 170)	(121 168)	(26 132)	(29 877)
Амортизация активов в форме права пользования	(74 529)	(53 093)	(24 510)	(18 049)
Ремонт и эксплуатация	(72 900)	(87 175)	(28 221)	(32 278)
Страхование	(53 890)	(65 858)	(17 694)	(20 492)
Охрана	(47 217)	(47 708)	(14 652)	(17 435)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(44 995)	(42 941)	(14 707)	(13 844)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(33 996)	(22 365)	(12 239)	(8 285)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(23 705)	(26 075)	(8 352)	(7 577)
Канцелярские товары	(11 919)	(22 066)	(3 159)	(6 166)
Профессиональные услуги	(11 751)	(11 409)	(2 587)	(2 710)
Транспортные расходы	(816)	(1 037)	(274)	(397)
Расходы по краткосрочной аренде	(751)	(23 933)	(204)	(7 872)
Убыток от выбытия основных средств	(620)	(788)	(609)	-
Реклама и маркетинг	(540)	(1 722)	(165)	(1 026)
Представительские расходы	(85)	(154)	(29)	(44)
Благотворительность и спонсорство	(55)	(40)	-	-
Мониторинг залогов	-	(3 485)	-	(2 300)
Прочие	(27 892)	(45 589)	(9 258)	(11 949)
	(905 914)	(1 055 951)	(282 421)	(314 433)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	990 654	800 559
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	449 806	318 240
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А	945 535	33 725
с кредитным рейтингом от ВВВ до ВВВ+	52 610	43 366
с кредитным рейтингом ВВВ-	80 830	49 005
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	292 683	358 130
с кредитным рейтингом ВВ-	98 611	72
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 995	6 919
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1 472 264	491 217
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	400 000
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	1 500 678
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	1 500 678
Всего средств, приравненных к денежным	-	1 900 678
Всего денежных и приравненных к ним средств	2 912 724	3 510 694
Резерв под обесценение	(5 597)	(346)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	2 907 127	3 510 348

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	346	-	-	346
Создание резерва под обесценение	5 251	-	-	5 251
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	5 597	-	-	5 597

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 711	-	-	1 711
Восстановление резерва под обесценение	(802)	-	-	(802)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	909	-	-	909

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	1 000 678	1 110 319
	-	-	1 000 678	1 110 319

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2019 года: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 931 697 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 718 918 тыс. рублей).

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	19 308	111 057
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	48
	19 308	111 105

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	156 034	71
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	7
	156 034	78

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 730 391	3 328 531	78,6856	61,8686
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	29 875	30 596	67,4000	63,6200
На срок от 3 до 12 месяцев	88 953	90 295	69,9049	66,1178
На срок более 1 года	1 058 491	1 147 445	72,4300	72,2277
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	1 342 489	138 934	92,5854	69,4670
Покупка рублей за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	8 606	-	86,0609	-

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
с кредитным рейтингом BVB	5 062	12 788
с кредитным рейтингом BVB-	8 891	3 132
с кредитным рейтингом от BB до BB+	5 355	4 835
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	90 350
	19 308	111 105

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

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

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	442 070
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	442 070
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	49 631	-
Всего облигаций иностранных государств	49 631	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	90 440	-
с кредитным рейтингом BBB-	2 659 733	921 665
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 984 156	1 682 727
с кредитным рейтингом от B до BB-	1 268 767	777 845
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 258 166	2 338 081
Всего корпоративных облигаций	8 261 262	5 720 318
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB	-	-
с кредитным рейтингом BBB-	163 487	346 319
с кредитным рейтингом от BB до BB+	78 949	62 658
Всего облигаций кредитных организаций	242 436	408 977
	8 553 329	6 571 365
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB до BB+	-	310 800
Всего корпоративных облигаций	-	310 800
	-	310 800
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 553 329	6 882 165

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	45 739	-	-	45 739
Создание резерва под обесценение	32 597	-	-	32 597
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	78 336	-	-	78 336

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	34 949	-	-	34 949
Создание резерва под обесценение	2 824	-	-	2 824
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	37 773	-	-	37 773

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

12 Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	115 268	346 152
с кредитным рейтингом ВВВ	109 075	316 296
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 193	29 856
Срочные депозиты	1 086 023	723 606
с кредитным рейтингом ВВ+	7 851	6 022
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	1 078 172	712 370
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	5 214
Всего средств в кредитных организациях	1 201 291	1 069 758
Резерв под обесценение	(3 801)	(2 153)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	1 197 490	1 067 605

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 153	-	-	2 153
Создание резерва под обесценение	1 648	-	-	1 648
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 801	-	-	3 801

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 436	-	-	2 436
Восстановление резерва под обесценение	(220)	-	-	(220)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 216	-	-	2 216

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 083 446	16 850 672
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 922 329	2 039 438
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 005 775	18 890 110
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	108 870	106 007
Прочие кредиты	308 451	329 456
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	417 321	435 463
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 118 221	455 736
Кредиты, выданные клиентам	18 541 317	19 781 309
Резерв под обесценение	(1 010 460)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 530 857	18 767 650

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	41 484	155 182	726 135	922 801
Перевод в Стадию 1	1 630	(1 630)	-	-
Перевод в Стадию 2	(109 314)	109 314	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 505)	(57 004)	58 509	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	95 927	(77 268)	(44 432)	(25 773)
Списания (продажа)	(65)	-	(7 833)	(7 898)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	28 157	128 594	732 379	889 130
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	224	44 326	46 308	90 858
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 048)	6 948	(900)	-
Перевод в Стадию 3	-	(39 540)	39 540	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	5 971	(1 876)	26 780	30 875
Списания	-	-	(403)	(403)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	147	9 858	111 325	121 330

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	19 376	523 754	912 856	1 455 986
Перевод в Стадию 1	3 375	(3 363)	(12)	-
Перевод в Стадию 2	(65 094)	65 211	(117)	-
Перевод в Стадию 3	(27 945)	(486 704)	514 649	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	107 721	4 267	(330 706)	(218 718)
Списания	-	(2 028)	-	(2 028)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	37 433	101 137	1 096 670	1 235 240
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	309	48 268	109 825	158 402
Перевод в Стадию 1	31	(31)	-	-
Перевод в Стадию 2	(290)	445	(155)	-
Перевод в Стадию 3	(3 415)	(1 169)	4 584	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	3 638	(38 099)	(8 161)	(42 622)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	273	9 414	106 093	115 780

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
30 сентября 2020 года (не аудировано)			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 083 446	(798 741)	14 284 705
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 922 329	(90 389)	1 831 940
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	108 870	(47 282)	61 588
Прочие кредиты	308 451	(74 048)	234 403
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 118 221	-	1 118 221
Всего кредитов, выданных клиентам	18 541 317	(1 010 460)	17 530 857

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
31 декабря 2019 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 850 672	(850 227)	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 039 438	(72 574)	1 966 864
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	106 007	(39 195)	66 812
Прочие кредиты	329 456	(51 663)	277 793
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	455 736	-	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	19 781 309	(1 013 659)	18 767 650

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 093 555	11 754 498
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 077 992	3 978 710
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 300 714	718 184
- просроченные на срок менее 90 дней	165 141	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	60 572	299 965
- просроченные на срок более 1 года	385 472	99 315
Всего обесцененных кредитов	2 911 899	1 117 464
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 083 446	16 850 672
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(798 741)	(850 227)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 284 705	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	864 117	1 727 612
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	765 620	268 137
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	269 761	20 779
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-
- просроченные на срок более 1 года	22 831	22 910
Всего обесцененных кредитов	292 592	43 689
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 922 329	2 039 438
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(90 389)	(72 574)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 831 940	1 966 864
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 005 775	18 890 110
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(889 130)	(922 801)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 116 645	17 967 309
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	52 889	60 297
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 227	4 747
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	4 724	2 600
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	47 030	38 363
Всего обесцененных кредитов	51 754	40 963
Всего потребительских кредитов	108 870	106 007
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(47 282)	(39 195)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	61 588	66 812
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	113 422	168 209
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	114 500	149 323
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	78 892	11 924
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1 637	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	80 529	11 924
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	308 451	329 456
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(74 048)	(51 663)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	234 403	277 793
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	417 321	435 463

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(121 330)	(90 858)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	295 991	344 605
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты, с оценкой ожидаемых кредитных убытков с горизонтом прогноза 12 месяцев	1 118 221	455 736
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 118 221	455 736
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	1 118 221	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	18 541 317	19 781 309
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 010 460)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 530 857	18 767 650

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 7 129 377 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 558 635 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 сентября 2020 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	24 951	25 000	-
Недвижимость	7 467 763	6 754 397	-
Транспортные средства	528 937	-	509 956
Оборудование	838 900	-	688 841
Прочее имущество	423 879	-	423 599
Товары в обороте	840 933	-	832 406
Поручительства	592 104	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	212 048	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 929 515	6 779 397	2 454 802
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	4 751	4 751	-
Ценные бумаги	29 358	-	-
Недвижимость	2 170 626	2 115 131	-
Транспортные средства	118 765	-	117 465
Оборудование	212 255	-	212 591
Прочее имущество	85 168	-	82 105
Товары в обороте	1 223	-	1 223
Поручительства	89 258	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 615	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 715 019	2 119 882	413 384
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	2 402 359	2 893 402	-
Транспортные средства	62 478	-	63 560
Оборудование	1 798	-	21 521
Прочее имущество	5 326	-	5 326
Товары в обороте	150	-	11 544
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	2 472 111	2 893 402	101 951
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	16 116 645	11 792 681	2 970 137

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	29 913	-	-
Недвижимость	8 853 381	8 647 437	-
Транспортные средства	923 777	-	799 385
Оборудование	1 033 405	-	937 035
Прочее имущество	228 779	-	223 934
Товары в обороте	581 610	-	559 273
Поручительства	1 383 305	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	406 456	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	13 440 626	8 647 437	2 519 627
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	21 488	21 153	-
Недвижимость	3 627 015	3 719 372	-
Транспортные средства	165 867	-	173 901
Оборудование	174 393	-	178 572
Прочее имущество	39 573	-	40 307
Товары в обороте	39 634	-	24 147
Поручительства	20 516	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 179	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 091 665	3 740 525	416 927
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	390 397	910 628	-
Транспортные средства	36 407	-	40 506
Оборудование	1 655	-	4 500
Прочее имущество	4 654	-	4 654
Товары в обороте	1 905	-	19 553
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	435 018	910 628	69 213
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 967 309	13 298 590	3 005 767

(* Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 сентября 2020 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	3 390	-	-
Недвижимость	141 278	132 723	-
Транспортные средства	3 820	-	6 134
Прочее имущество	6 195	-	6 053
Поручительства	1 800	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	9 681	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	166 164	132 723	12 187
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	104 985	90 482	-
Транспортные средства	1 998	-	1 616
Прочее имущество	692	-	701
Поручительства	735	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	459	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	108 869	90 482	2 317

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 сентября 2020 года (не аудировано)			
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 080	15 356	-
Недвижимость	5 878	60 519	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	20 958	75 875	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	295 991	299 080	14 664

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	3 970	-	-
Недвижимость	196 488	192 934	-
Транспортные средства	7 950	-	7 871
Прочее имущество	3 018	-	3 018
Поручительства	9 089	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	7 767	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	228 282	192 934	10 889
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 908	15 908	-
Ценные бумаги	3 408	-	-
Недвижимость	82 338	89 077	-
Транспортные средства	2 111	-	2 111
Поручительства	267	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 712	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	109 744	104 985	2 111
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	6 579	40 047	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	6 579	40 047	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	344 605	337 966	13 160

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(в) Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	455 736	505 035
Облигации российских компаний	1 118 221	1 241 988	-	-
	1 118 221	1 241 988	455 736	505 035

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Торговля	5 074 786	6 451 641
Недвижимость и финансовая аренда	4 209 354	4 862 528
Производство	2 570 869	2 392 467
Пищевая промышленность	1 834 708	2 402 021
Сельское хозяйство	1 241 890	1 312 042
Финансовый сектор	1 200 819	557 479
Строительство	751 275	377 212
Транспорт	538 788	447 385
Физические лица	417 321	435 463
Услуги	316 384	180 405
Издательская деятельность	285 772	288 569
Отдых и общественное питание	74 943	49 067
Добывающая промышленность	-	3 350
Прочее	24 408	21 680
	18 541 317	19 781 309
Резерв под обесценение	(1 010 460)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 530 857	18 767 650

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет 2 заемщиков (31 декабря 2019 года: 3 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 2 408 842 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 613 474 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Прочие активы

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	31 849	30 863
Резерв под обесценение	(27 705)	(29 108)
Всего прочих финансовых активов	4 144	1 755
Авансовые платежи	89 877	77 576
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	6 515	3 704
Прочие	972	503
Резерв под обесценение	(59 904)	(50 006)
Всего прочих нефинансовых активов	37 460	31 777
Всего прочих активов	41 604	33 532

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	78	29 030	29 108
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(452)	452	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	628	(733)	(105)
Списание	-	(1 298)	(1 298)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	254	27 451	27 705
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6 578	43 428	50 006
Перевод в Стадию 2	(199)	199	-
Перевод в Стадию 3	(1 211)	1 211	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(3 081)	12 979	9 898
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 087	57 817	59 904

Изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4	38 634	38 638
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(375)	375	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	394	(7 693)	(7 299)
Списание	-	(766)	(766)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	23	30 550	30 573
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3 650	37 056	40 706
Перевод в Стадию 2	743	(743)	-
Перевод в Стадию 3	(7 667)	7 667	-
Создание резерва под обесценение	6 541	968	7 509
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 267	44 948	48 215

15 Средства банков

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	69	238
Сделки «РЕПО»	-	300 204
- другие банки	-	300 204
Всего средств банков	69	300 442

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года года Банк не имеет контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	300 204	310 800
	-	-	300 204	310 800

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Средства клиентов

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
Текущие счета и депозиты до востребования	4 926 943	3 982 027
- Розничные клиенты	1 437 075	1 176 970
- Корпоративные клиенты	3 489 868	2 805 057
Срочные депозиты	12 797 761	14 827 588
- Розничные клиенты	10 929 215	12 745 588
- Корпоративные клиенты	1 868 546	2 082 000
Всего средств клиентов	17 724 704	18 809 615

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют депозиты клиентов, являющиеся обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Банком.

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2019 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 1 175 798 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 418 740 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	12 366 290	13 922 558
Торговля	1 524 443	1 349 473
Недвижимость и финансовая аренда	744 389	900 314
Строительство	610 975	428 367
Промышленность и сельское хозяйство	609 093	929 329
Финансовый сектор	601 135	220 592
Услуги	328 613	357 961
Транспорт	312 079	315 907
Нефть и газ	272 193	121 856
Прочее	355 494	263 258
Итого средства клиентов	17 724 704	18 809 615

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

		30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
		<small>(не аудировано)</small>	
Облигации	Срок погашения		
	Июль 2023 года	109	31
Процентные векселя	Февраль 2021 года – Июнь 2034 года	65 019	43 657
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	0,05% -6,64%	
Сберегательные сертификаты		-	7 184
Бепроцентные векселя	Август 2021 года	960	1 307
Всего выпущенных долговых ценных бумаг		66 088	52 179

18 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	4 781 070	3 714 342
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					7 001 070	5 934 342

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Прочие обязательства

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность	52 545	199 803
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	33 935	35 764
Всего прочих финансовых обязательств	86 480	235 567
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	35 811	42 207
Кредиторская задолженность по прочим налогам	14 960	44 166
Резерв по выданным гарантиям	9 852	25 420
Всего прочих нефинансовых обязательств	60 623	111 793
Всего прочих обязательств	147 103	347 360

20 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	318 639	365 928
Корпоративное банковское обслуживание	18 727 879	19 990 483
Инвестиционная деятельность	12 431 661	11 449 763
Нераспределенные активы	150 010	116 405
Всего активов	31 628 189	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	12 416 588	14 076 324
Корпоративное банковское обслуживание	12 724 990	11 278 340
Инвестиционная деятельность	223 143	357 631
Нераспределенные обязательства	4 626	47 530
Всего обязательств	25 369 347	25 759 825

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 сентября 2020 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	26 106	1 343 411	413 773	-	1 783 290
Комиссионные доходы	13 644	221 204	10 445	-	245 293
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	808 964	-	808 964
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(512 444)	-	(512 444)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(591 468)	(1 076 897)	1 401 906	-	(266 459)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	77 949	-	77 949
Прочие операционные доходы	236	14 566	9 223	-	24 025
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	514 787	(169 685)	(345 102)	-	-
Выручка	(36 695)	332 599	1 864 714	-	2 160 618
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(30 875)	25 773	(39 496)	-	(44 598)
Восстановление прочих резервов	-	12 171	-	-	12 171
Процентные расходы	(560 360)	(513 481)	(5 468)	-	(1 079 309)
Комиссионные расходы	(39 448)	(188)	(21 484)	-	(61 120)
Операционные расходы	(353 638)	(215 172)	(337 104)	-	(905 914)
Финансовый результат сегмента	(1 021 016)	(358 298)	1 461 162	-	81 848
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(3 844)	(3 844)
Прибыль за период	(1 021 016)	(358 298)	1 461 162	(3 844)	78 004
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	274	16 136	10 716	-	27 126
Амортизация основных средств	(239)	(14 101)	(9 365)	-	(23 705)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 сентября 2019 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	32 604	1 365 458	769 697	-	2 167 759
Комиссионные доходы	18 602	266 099	17 662	-	302 363
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(134 911)	-	(134 911)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(37 268)	-	(37 268)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	281 833	317 975	(481 898)	-	117 910
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	306 925	-	306 925
Прочие операционные доходы	895	44 794	19 234	-	64 923
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	666 813	(335 433)	(331 380)	-	-
Выручка	1 000 747	1 658 893	128 061	-	2 787 701
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	42 622	218 718	(1 802)	-	259 538
Восстановление прочих резервов	-	30 265	-	-	30 265
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(2 781)	-	-	(2 781)
Процентные расходы	(409 145)	(531 705)	(349 866)	-	(1 290 716)
Комиссионные расходы	(61 802)	(315)	(27 520)	-	(89 637)
Операционные расходы	(475 767)	(274 612)	(305 572)	-	(1 055 951)
Финансовый результат сегмента	96 655	1 098 463	(556 699)	-	638 419
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(103 688)	(103 688)
Прибыль за период	96 655	1 098 463	(556 699)	(103 688)	534 731
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	155	7 267	3 321	-	10 743
Амортизация основных средств	(375)	(17 640)	(8 060)	-	(26 075)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В течение 9 месяцев 2020 года изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

В течение 9 месяцев 2020 года изменений в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- Из состава Правления вышли Дегтярев Антон Юрьевич и Швецова Дамира Рафаиловна;
- В состав Правления вошла Елисеева Татьяна Анатольевна.

(б) Политики и процедуры управления рисками

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

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано):

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 812 991	94 136	-	2 907 127
Обязательные резервы в ЦБ РФ	161 465	-	-	161 465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 333 896	-	219 433	8 553 329
Средства в кредитных организациях	123 119	-	1 074 371	1 197 490
Кредиты, выданные клиентам	17 530 857	-	-	17 530 857
Прочие финансовые активы	3 984	-	160	4 144
Производные финансовые активы	19 308	-	-	19 308
Всего финансовых активов	28 985 620	94 136	1 293 964	30 373 720

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 458 891	51 457	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 522 901	-	359 264	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	-	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 614	1	140	1 755
Производные финансовые активы	111 105	-	-	111 105
Всего финансовых активов	29 375 088	51 458	1 069 637	30 496 183

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 сентября 2020 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 907 127	2 907 127
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	161 465	161 465
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	19 308	19 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	78 949	96 931	7 028 917	1 348 532	-	8 553 329
Средства в кредитных организациях	7 851	933 763	140 608	-	-	115 268	1 197 490
Кредиты, выданные клиентам	1 650 093	595 378	4 236 803	7 936 010	3 112 573	-	17 530 857
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4 144	4 144
	1 657 944	1 608 090	4 474 342	14 964 927	4 461 105	3 207 312	30 373 720
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	156 034	156 034
Средства банков	-	-	-	-	-	69	69
Средства клиентов	1 790 529	3 473 718	7 365 595	167 917	2	4 926 943	17 724 704
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 781 070	-	7 001 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 983	29 990	22 155	960	66 088
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	269 653	269 653
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	86 480	86 480
	1 790 529	3 473 718	7 378 578	2 417 907	4 803 227	5 440 139	25 304 098
	(132 585)	(1 865 628)	(2 904 236)	12 547 020	(342 122)	(2 232 827)	5 069 622

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 678	-	-	-	-	1 609 670	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	504 728	6 218 730	158 707	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	11 220	-	710 233	-	-	346 152	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 755	1 755
	2 404 045	458 928	5 556 659	16 199 217	3 653 097	2 224 237	30 496 183
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	78	78
Средства банков	300 204	-	-	-	-	238	300 442
Средства клиентов	1 939 467	2 235 064	9 746 473	906 583	1	3 982 027	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	20 217	6 935	16 508	1 307	52 179
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	235 567	235 567
	2 246 883	2 235 064	9 766 690	3 133 518	3 730 851	4 487 496	25 600 502
	157 162	(1 776 136)	(4 210 031)	13 065 699	(77 754)	(2 263 259)	4 895 681

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	27 708	29 083
- влияние на капитал	22 167	23 266
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(27 708)	(29 083)
- влияние на капитал	(22 167)	(23 266)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	1 684	(192 164)	1 012	(132 766)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(1 755)	201 081	(1 057)	138 605

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2020 года может быть представлена следующим образом (не аудировано).

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	977 145	1 482 820	316 364	130 798	2 907 127
Обязательные резервы в ЦБ РФ	161 465	-	-	-	161 465
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 308	-	-	-	19 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 333 561	293 337	3 926 431	-	8 553 329
Средства в кредитных организациях	47 039	1 074 585	75 866	-	1 197 490
Кредиты, выданные клиентам	17 445 502	84 165	1 190	-	17 530 857
Прочие финансовые активы	4 144	-	-	-	4 144
Всего активов	22 988 164	2 934 907	4 319 851	130 798	30 373 720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	156 034	-	-	-	156 034
Средства банков	69	-	-	-	69
Средства клиентов	14 864 183	1 520 796	1 225 228	114 497	17 724 704
Субординированные займы	2 220 000	-	4 781 070	-	7 001 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 871	22 154	26 063	-	66 088
Обязательства по аренде	269 653	-	-	-	269 653
Прочие финансовые обязательства	86 479	-	1	-	86 480
Всего обязательств	17 614 289	1 542 950	6 032 362	114 497	25 304 098
Чистая позиция	5 373 875	1 391 957	(1 712 511)	16 301	5 069 622
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(211 818)	(1 339 727)	1 560 324	(8 779)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 162 057	52 230	(152 187)	7 522	5 069 622

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 805 471	463 367	220 967	20 543	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	-	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 057	-	48	-	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 685 447	-	2 196 718	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	62 006	985 865	19 734	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 702 264	62 950	2 436	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	1 755
Всего активов	26 523 555	1 512 182	2 439 903	20 543	30 496 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71	-	7	-	78
Средства банков	300 434	-	8	-	300 442
Средства клиентов	16 441 777	1 336 805	1 020 715	10 318	18 809 615
Субординированные займы	2 220 000	-	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 022	16 509	20 648	-	52 179
Обязательства по аренде	268 279	-	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	234 625	301	641	-	235 567
Всего обязательств	19 480 208	1 353 615	4 756 361	10 318	25 600 502
Чистая позиция	7 043 347	158 567	(2 316 458)	10 225	4 895 681
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 968 007)	(114 968)	2 082 978	(3)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 075 340	43 599	(233 480)	10 222	4 895 681

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(30 437)	(46 696)
- влияние на капитал	(24 350)	(37 357)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	10 446	8 720
- влияние на капитал	8 357	6 976

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года имел обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 916 473	2 709 789
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 308	111 105
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 553 329	6 882 165
Средства в кредитных организациях	1 197 490	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	17 530 857	18 767 650
Прочие финансовые активы	4 144	1 755
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	29 221 601	29 540 069

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	19 308	-	19 308	(19 308)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	1 118 221	-	1 118 221	(1 118 221)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 118 221	-	1 118 221	(1 118 221)	-	-
Всего финансовых активов	1 137 529	-	1 137 529	(1 137 529)	-	-
Производные инструменты	156 034	-	156 034	(156 034)	-	-
Всего финансовых обязательств	156 034	-	156 034	(156 034)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	111 105	-	111 105	(111 105)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	1 456 414	-	1 456 414	(1 456 414)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 000 678	-	1 000 678	(1 000 678)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	455 736	-	455 736	(455 736)	-	-
Всего финансовых активов	1 567 519	-	1 567 519	(1 567 519)	-	-
Производные инструменты	78	-	78	(78)	-	-
Сделки «РЕПО»	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
- Средства банков	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
Всего финансовых обязательств	300 282	-	300 282	(300 282)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	19 308	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 308	-	10
Сделки «обратного РЕПО»	1 118 221	Кредиты, выданные клиентам	17 530 857	16 412 636	13
Производные обязательства	156 034	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	156 034	-	10

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	111 105	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	10
Сделки «обратного РЕПО»	1 000 678	Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	2 509 670	9
	455 736	Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	18 311 914	13
Производные обязательства	78	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	10
Сделки «РЕПО»	300 204	Средства банков	300 442	238	15

(ж) Риск ликвидности

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

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
До востребования и менее 1 месяца	3 001 278	2 026 893
От 1 до 3 месяцев	2 908 313	1 710 374
От 3 до 12 месяцев	6 320 730	9 309 218
От 1 года до 5 лет	135 967	876 072
Более 5 лет	2	1
	12 366 290	13 922 558

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 сентября 2020 года может быть представлена следующим образом (не аудировано):

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 907 127	-	-	-	-	-	2 907 127
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	161 465	161 465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 553 329	-	-	-	-	-	8 553 329
Средства в кредитных организациях	123 119	933 763	140 608	-	-	-	1 197 490
Кредиты, выданные клиентам	1 650 093	595 378	4 236 803	7 936 010	3 112 573	-	17 530 857
Прочие финансовые активы	3 410	626	2	65	41	-	4 144
Производные финансовые активы	19 308	-	-	-	-	-	19 308
Всего финансовых активов	13 256 386	1 529 767	4 377 413	7 936 075	3 112 614	161 465	30 373 720
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	69	-	-	-	-	-	69
Средства клиентов	6 717 472	3 473 718	7 365 595	167 917	2	-	17 724 704
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 781 070	-	7 001 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 943	29 990	22 155	-	66 088
Обязательства по аренде	-	-	3 405	266 248	-	-	269 653
Прочие финансовые обязательства	68 851	17 263	366	-	-	-	86 480
Производные финансовые обязательства	4 795	5 538	14 739	130 962	-	-	156 034
Всего финансовых обязательств	6 791 187	3 496 519	7 398 048	2 815 117	4 803 227	-	25 304 098
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	6 465 199	(1 966 752)	(3 020 635)	5 120 958	(1 690 613)	161 465	5 069 622

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	-	-	-	-	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 882 165	-	-	-	-	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	-	-	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	-	-	1 755
Производные финансовые активы	20 756	511	3 100	86 738	-	-	111 105
Всего финансовых активов	11 264 543	459 439	5 055 031	10 067 225	3 494 390	155 555	30 496 183
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	300 442	-	-	-	-	-	300 442
Средства клиентов	5 921 494	2 235 064	9 746 473	906 583	1	-	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	21 524	6 935	16 508	-	52 179
Обязательства по аренде	-	-	1 846	266 433	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567
Производные финансовые обязательства	78	-	-	-	-	-	78
Всего финансовых обязательств	6 294 539	2 401 521	9 773 424	3 400 167	3 730 851	-	25 600 502
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 970 004	(1 942 082)	(4 718 393)	6 667 058	(236 461)	155 555	4 895 681

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

30 сентября 2020 года (не аудировано) тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	69	-	-	-	-	-	69	69
Средства клиентов	6 763 414	3 557 219	7 422 783	180 376	2	-	17 923 794	17 724 704
Субординированные займы	53 225	104 734	468 726	3 792 471	4 877 477	-	9 296 633	7 001 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 489	31 259	22 306	-	67 054	66 088
Обязательства по аренде	9 168	18 512	78 663	191 559	-	-	297 902	269 653
Прочие финансовые обязательства	68 851	17 263	366	-	-	-	86 480	86 480
Производные финансовые обязательства	6 355	5 445	12 445	106 017	-	-	130 262	156 034
- приток	(1 342 489)	(29 875)	(88 953)	(1 058 491)	-	-	(2 519 808)	-
- отток	1 348 844	35 320	101 398	1 164 508	-	-	2 650 070	-
Всего финансовых обязательств	6 901 082	3 703 173	7 996 472	4 301 682	4 899 785	-	27 802 194	25 304 098
Условные обязательства кредитного характера	2 860 038	18 316	277 790	-	-	-	3 156 144	-
31 декабря 2019 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	300 956	-	-	-	-	-	300 956	300 442
Средства клиентов	5 991 516	2 348 741	10 021 042	928 540	2	-	19 289 841	18 809 615
Субординированные займы	45 977	88 989	407 864	3 633 532	4 011 489	-	8 187 851	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 225	-	20 544	7 892	16 627	-	52 288	52 179
Обязательства по аренде	1 506	14 187	63 842	229 783	-	-	309 318	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567	235 567
Производные финансовые обязательства	(259)	-	-	-	-	-	(259)	78
- приток	(154 826)	-	-	-	-	-	(154 826)	-
- отток	154 566	-	-	-	-	-	154 566	-
Всего финансовых обязательств	6 412 234	2 618 374	10 516 873	4 799 963	4 028 118	-	28 375 562	25 600 502
Условные обязательства кредитного характера	2 280 580	206 908	108 940	118 611	-	-	2 715 039	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

22 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 30 сентября 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2019 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
Базовый капитал	5 124 794	4 667 472
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 124 794	4 667 472
Дополнительный капитал	5 468 071	5 305 655
Собственные средства (капитал)	10 592 865	9 973 127
Норматив Н1.1 (%)	13,20%	12,38%
Норматив Н1.2 (%)	13,20%	12,38%
Норматив Н1.0 (%)	27,17%	23,35%

23 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	608 786	558 325
Неиспользованные овердрафты	2 265 829	1 762 349
Гарантии и аккредитивы	327 192	461 992
	3 201 807	2 782 666
За вычетом резервов	(45 663)	(67 627)
	3 156 144	2 715 039

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	4 643	37 564	-	42 207
Перевод в Стадию 1	559	(559)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 105)	6 105	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	9 142	(20 418)	4 880	(6 396)
Величина резерва по состоянию на конец периода	8 239	22 692	4 880	35 811
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	13 446	11 974	-	25 420
Перевод в Стадию 1	32	(32)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 237)	4 237	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(3 287)	(12 281)	-	(15 568)
Величина резерва по состоянию на конец периода	5 954	3 898	-	9 852

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 781	39 264	9 773	50 818
Перевод в Стадию 1	554	(545)	(9)	-
Перевод в Стадию 2	(23 481)	28 087	(4 606)	-
Перевод в Стадию 3	-	(81)	81	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	27 836	(47 182)	3 598	(15 748)
Величина резерва по состоянию на конец периода	6 690	19 543	8 837	35 070
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	5 010	37 873	-	42 883
Перевод в Стадию 1	2 473	(2 473)	-	-
Перевод в Стадию 2	(15 792)	15 792	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	16 659	(31 386)	-	(14 727)
Величина резерва по состоянию на конец периода	8 350	19 806	-	28 156

24 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	105 890	51 577
	105 890	51 577

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

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка	31 декабря 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	2 836	11,03%	18 141	10,02%
резерв под обесценение	-		(55)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	4 318	0,00%	4 922	0,00%
- в долларах США	1 999	0,00%	18	0,00%
- в евро	6 503	0,00%	1 048	0,00%
- в прочих валютах	-	0,00%	23	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	81 053	3,93%	38 733	4,61%
- в долларах США	92 806	0,48%	67 373	1,71%
- в евро	9 872	0,04%	7 497	0,04%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	259		185	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	2 323		1 597	

Кредиты подлежат погашению в 2022-2033 годах (31 декабря 2019 года: в 2020-2033 годах). Кредиты на сумму 2 836 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2019 года: 17 035 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	367	1 279
Процентные расходы	(3 037)	(3 052)
Комиссионные доходы	232	132
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(178)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	231	(24)
Прочие операционные доходы	22	21
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	55	(1)
Создание прочих резервов	(62)	(3 222)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(33)	(260)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составили:

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года*

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 874 533	12,50%	-	-	1 874 533
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	3 229	8,75%	3 229
резерв под обесценение	-	-	-	-	(999)	-	(999)
- евро:							
основной долг	-	-	-	-	83 398	4,50%	83 398
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	60	-	1	-	61
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	37 822	0,00%	24 551	0,00%	782	0,00%	63 155
- в долларах США	401	0,00%	206	0,00%	-	-	607
- в евро	1	0,00%	18 874	0,00%	-	-	18 875
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	1 903	3,50%	11 280	4,85%	-	-	13 183
- в долларах США	165	1,00%	-	-	-	-	165
- в евро	213 276	0,04%	-	-	-	-	213 276
Обязательства по аренде:							
- в российских рублях	-	-	43 156	-	-	-	43 156
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	6	-	-	-	84	-	90

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года*

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (не аудировано)							
Неиспользованные овердрафты	40 000		-		271		40 271
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		165 800		2 617		168 417
Процентные расходы	(205)		(11 338)		-		(11 543)
Комиссионные доходы	1 907		3 645		121		5 673
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1 956		(4 652)		12		(2 684)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		3 788		-		3 788
Прочие операционные доходы	5		-		-		5
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(8 408)		(821)		(9 229)
Восстановление прочих резервов	-		-		718		718
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(233)		-		(233)

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года*

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 885 604	12,50%	-	-	1 885 604
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	637	11,00%	637
резерв под обесценение	-	-	-	-	(178)	-	(178)
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	62 166	4,50%	62 166
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	1	-	51
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	381 629	0,00%	31 415	0,00%	961	0,00%	414 005
- в долларах США	3 097	0,00%	103	0,00%	-	-	3 200
- в евро	-	-	5 378	0,00%	-	-	5 378
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 497	0,30%	372 000	5,50%	-	-	380 497
- в долларах США	128	1,04%	-	-	-	-	128
- в евро	320 526	0,11%	-	-	-	-	320 526
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	802	-	806
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	74 670	-	-	-	2 863	-	77 533

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		164 725		2 288		167 013
Процентные расходы	(362)		(9 188)		(31)		(9 581)
Комиссионные доходы	1 420		4 431		88		5 939
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(379)		(2 418)		5		(2 792)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		1 793		-		1 793
Прочие операционные доходы	5		-		-		5
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(8 490)		(30 619)		(39 109)
Создание прочих резервов	-		-		(352)		(352)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(15 576)		-		(15 576)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано).

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 907 127	2 907 127	2 907 127
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	161 465	161 465	161 465
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 308	-	-	19 308	19 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 553 329	-	8 553 329	8 553 329
Средства в кредитных организациях	-	-	1 197 490	1 197 490	1 197 490
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 530 857	17 530 857	17 530 857
Прочие финансовые активы	-	-	4 144	4 144	4 144
	19 308	8 553 329	21 801 083	30 373 720	30 373 720
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	156 034	-	-	156 034	156 034
Средства банков	-	-	69	69	69
Средства клиентов	-	-	17 724 704	17 724 704	17 724 704
Субординированные займы	-	-	7 001 070	7 001 070	6 776 919
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	66 088	66 088	66 088
Обязательства по аренде	-	-	269 653	269 653	269 653
Прочие финансовые обязательства	-	-	86 480	86 480	86 480
	156 034	-	25 148 064	25 304 098	25 079 947

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 510 348	3 510 348	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	155 555	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 882 165	-	6 882 165	6 882 165
Средства в кредитных организациях	-	-	1 067 605	1 067 605	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	1 755	1 755	1 755
	111 105	6 882 165	23 502 913	30 496 183	30 496 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	-	78	78
Средства банков	-	-	300 442	300 442	300 442
Средства клиентов	-	-	18 809 615	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 934 342	5 934 342	5 865 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52 179	52 179	52 179
Обязательства по аренде	-	-	268 279	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	235 567	235 567	235 567
	78	-	25 600 424	25 600 502	25 531 920

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 8,99% (31 декабря 2019 года: 10,07%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 4,46% (31 декабря 2019 года: 5,85%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 сентября 2020 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 530 857	17 530 857	17 530 857
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	69	-	69	69
Средства клиентов	-	17 724 704	-	17 724 704	17 724 704
Субординированные займы	-	-	6 776 919	6 776 919	7 001 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	119	65 969	-	66 088	66 088
31 декабря 2019 года тыс. рублей				Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	300 442	-	300 442	300 442
Средства клиентов	-	18 809 615	-	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 865 760	5 865 760	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	52 148	-	52 179	52 179

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 сентября 2020 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	19 308	19 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 553 329	-	8 553 329
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	156 034	156 034

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

31 декабря 2019 года
 тыс. рублей

Финансовые активы

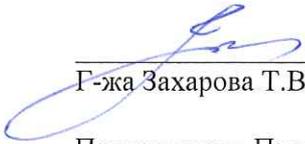
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
	-	111 105	111 105
	6 882 165	-	6 882 165
	-	78	78



 Г-жа Захарова Т.В.
 Председатель Правления



 Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер

