

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября
2020 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	7
3. Принципы подготовки и представления отчетности	9
4. Новые принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Средства в других банках	14
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
8. Кредиты клиентам	15
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..	18
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	19
11. Приобретения	19
12. Средства других банков.....	20
13. Средства клиентов	20
14. Прочие заемные средства	20
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	21
17. Дополнительный капитал	21
18. Процентные доходы и расходы	21
19. Комиссионные доходы и расходы	22
20. Управление капиталом	22
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	25
23. Операции со связанными сторонами	27

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 933 820	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 061 657	435 954
Средства в других банках	6	5 566 270	6 549 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	72 690	-
Кредиты клиентам	8	82 159 562	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 903 035	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	2 320 889	2 226 126
Активы в форме права пользования		338 362	267 188
Инвестиционная недвижимость		455 630	455 630
Основные средства		1 524 915	1 566 047
Прочие активы		382 307	492 102
Гудвилл	11	-	79 778
Текущие налоговые активы		117 638	179 236
Отложенные налоговые активы		172 622	194 007
Итого активов		109 009 397	67 003 014
Обязательства			
Средства других банков	12	339 734	259 356
Средства клиентов	13	97 607 806	54 242 962
Прочие заемные средства	14	334 600	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 099 897	5 004 863
Обязательства по аренде		345 310	273 132
Прочие обязательства		522 204	479 723
Итого обязательств		102 249 551	60 507 601
Капитал			
Уставный капитал	16	469 883	469 883
Эмиссионный доход	16	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	17	2 951 252	2 951 252
Фонд переоценки основных средств		137 572	137 572
Фонд переоценки и резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		100 064	87 723
Нераспределенная прибыль		1 841 231	1 589 139
Капитал, причитающийся акционерам материнского Банка		6 813 061	6 548 628
Доля неконтролирующих акционеров		(53 215)	(53 215)
Итого капитала		6 759 846	6 495 413
Итого обязательств и капитала		109 009 397	67 003 014

Шитов А.В.
Председатель Правления

29 января 2021 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы	18	4 872 292	3 820 360
Процентные расходы	18	(2 447 614)	(1 785 533)
Чистые процентные доходы		2 424 678	2 034 827
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5, 8	(1 286 312)	(1 014 642)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 138 366	1 020 185
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 787	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			145 910
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 061 691	163 454
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(619 996)	166 243
Комиссионные доходы	19	668 016	622 761
Комиссионные расходы	19	(120 767)	(98 384)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		(269 711)	(103 935)
Результат от продажи кредитного портфеля		102 805	51 107
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам/обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочих активов		(245 531)	(244 262)
Амортизация активов в форме права пользования		(60 460)	(65 121)
Расходы по краткосрочной аренде или аренде активов с низкой стоимостью		(10 682)	(4 554)
Прочие операционные доходы		560 915	745 803
Доля финансового результата ассоциированных компаний		(2)	(531)
Операционные доходы		2 214 431	2 398 676
Операционные расходы		(1 857 733)	(1 584 285)
Прибыль до налогообложения		356 698	814 391
Расходы по налогу на прибыль		(104 606)	(201 044)
Чистая прибыль		252 092	613 347
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 675	98 997
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 751	2 288
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(3 085)	(20 257)
Прочий совокупный доход после налогообложения		12 341	81 028
Итого совокупный доход		264 433	694 375

Шитов А.В.
Председатель Правления

29 января 2020 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ББР Банка (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам материнского банка	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	469 883	1 313 059	2 811 677	227 987	(2 902)	492 471	5 312 175	-	5 312 175
Приобретение дочерней компании (Примечание 11)	-	-	-	-	-	-	-	(79 678)	(79 678)
Увеличение доли в дочерней компании	-	-	-	-	-	(26 463)	(26 463)	26 463	-
Выбытие переоценки при реализации здания и оценке	-	-	-	(9 576)	81 028	3 998	(5 578)	-	(5 578)
Совокупный доход за 9 месяцев 2019 года	-	-	-	-	78 126	613 347	694 375	-	694 375
Остаток на 30 сентября 2019 года	469 883	1 313 059	2 811 677	218 411	78 126	1 083 353	5 974 509	(53 215)	5 921 294
Остаток на 1 января 2020 года	469 883	1 313 059	2 951 252	137 572	87 723	1 589 139	6 548 628	(53 215)	6 495 413
Совокупный доход за 9 месяцев 2020 года	-	-	-	-	12 341	252 092	264 433	-	264 433
Остаток на 30 сентября 2020 года	469 883	1 313 059	2 951 252	137 572	100 064	1 841 231	6 813 061	(53 215)	6 759 846



Дмитов А.В.
Председатель Правления


Власова Е.М.
Главный бухгалтер

29 января 2021 года

Примечания на страницах с 10 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 434 846	3 829 487
Проценты уплаченные	(2 186 511)	(1 946 051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 063 335	163 454
Комиссии полученные	667 850	603 715
Комиссии уплаченные	(116 300)	(98 384)
Прочие операционные доходы	561 281	194 308
Операционные расходы	(1 791 804)	(1 458 015)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	221 213	525 605
Уплаченный налог на прибыль	(24 708)	(34 781)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 829 202	1 779 338
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(625 703)	(31 504)
Средства в других банках	983 247	(3 603 108)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(64 630)	-
Кредиты клиентам	(27 767 216)	(3 005 949)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	389 519	729 749
Прочие активы	48 605	(258 762)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(5 407)	25 474
Средства клиентов	34 513 036	5 342 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 581 057)	(1 482 557)
Прочие обязательства	55 647	7 831
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	7 775 243	(497 000)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 138 786)	-
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 518	1 955 283
Приобретение дочерних компаний	-	(100)
Увеличение уставного капитала дочерней компании	-	(495)
Приобретение основных средств	(15 134)	(29 772)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 077 402)	1 924 916
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Платежи по активам в форме права пользования	(70 542)	(78 406)
Привлечение субординированного депозита	14 716	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(55 826)	(78 406)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
	749 151	(122 371)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	7 391 166	1 227 139
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 543 809	4 358 828
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11 934 975	5 585 967

Шитов А.В.
Председатель Правления

29 января 2021 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

На 30 сентября 2020 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск (2019 г.: 3 филиала).

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

Наименование	30 сентября	31 декабря
	2020 года	2019 года
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В 2020 года экономика РФ впервые столкнулась с особенной ситуацией - вынужденными ограничительными мерами в связи с опасностью распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Более десятка отраслей экономики были признаны пострадавшими в период пандемии, на ряде предприятий возникли кризисные и предкризисные ситуации, замедлились многие бизнес-процессы.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации принял стабилизационные меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В пакет стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, введению временных регуляторных послаблений, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц начиная с марта 2014 года, продолжают отражаться негативным образом на экономической ситуации в России. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». 27 марта 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом. 7 августа 2020 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За девять месяцев 2020 года ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 6,25% годовых до 4,25% годовых. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

В текущей макроэкономической ситуации Группа продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Также Группа в условиях снижения экономической активности реализовала меры, направленные на поддержку своих клиентов в части применения индивидуального подхода к рассмотрению вопросов о возможности реструктуризации кредитов заемщиков - физических и юридических лиц.

Руководство Банка оценило влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришло к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования Банка России, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 сентября 2020 года	3,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2020 года	79,6845	93,0237
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Группе.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Группы низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Группы в период действия карантинных мер не прекращалась.

В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности объем операций Группы сохранялся на приемлемом уровне. В настоящий момент Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Группой, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года являются:

Название	Вид деятельности	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Дата приобретения контроля,	Доля, %	Дата приобретения контроля,	Доля, %
ООО «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100%	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	09.09.2016	100%
ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Аметист»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «РМ-Инвест»	ИТ-услуги	05.03.2019	66,5%	05.03.2019	66,5%

Дочерние компании осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ассоциированными компаниями Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года являются:

Название	Вид деятельности	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20%	10.05.2018	20%
ООО «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25%	04.09.2018	25%

4. Новые принципы учетной политики

Группа в своей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применяла учетную политику и методику расчетов, которые она применяла в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, за исключением тех, которые относятся к новым стандартам и интерпретациям, вступившим в силу для первого применения за периоды, начавшиеся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые будут применяться в финансовой отчетности за 2020 год.

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2020 года

Для финансовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, вступили в силу поправки к стандартам, которые применимы к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2020 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов» - «Определение бизнеса»;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 26 сентября 2019 года), предусматривающие временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа межбанковских ставок предложения.

б) Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые стандарты и поправки

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде в связи с COVID-19» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Этап 2 (вступает в силу 1 января 2021 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры - «Затраты на выполнение договора» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Отдел внутривозвратных операций анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутривозвратных операций проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Группы также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Внешние оценщики Группы предоставляют результаты оценки независимым аудиторам Группы, что предполагает обсуждение основных допущений, которые использовались при оценке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 698 788	1 813 437
Наличные средства	3 157 736	2 074 069
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	987 795	540 249
- других стран	90 656	116 054
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	11 934 975	4 543 809
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 155)	(132)
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 933 820	4 543 677

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 9 месяцев 2020 года:

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	132
Изменение кредитного риска	1 023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020 года	1 155

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 9 месяцев 2019 года:

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-
Изменение кредитного риска	97
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	97

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2020 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	3 157 736	1 078 451	4 236 187
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе, до вычета резервов	3 157 736	1 078 451	4 236 187
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 155)	(1 155)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	3 157 736	1 077 296	4 235 032

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	1 813 437	656 303	2 469 740
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе до вычета резервов	1 813 437	656 303	2 469 740
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(132)	(132)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	1 813 437	656 171	2 469 608

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было коммерческих банков с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы.

6. Средства в других банках

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты, размещенные в Банке России	4 500 000	1 000 000
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	1 066 270	5 480 685
Векселя других банков	-	68 832
Итого средств в других банках	5 566 270	6 549 517

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга включают в себя средства, депонированные в Небанковской кредитной организации-центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в сумме 1 012 956 тысяч рублей (2019 г.: 5 425 415 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 30 сентября 2020 года депозиты в Банке России были размещены в валюте Российской Федерации, сроком погашения 7 октября 2020 года и ставкой доходности 4,23% годовых (на 31 декабря 2019 года: в валюте Российской Федерации, сроком погашения 9 января 2020 года и ставкой доходности 5,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в январе 2020 года и ставкой доходности от 12,0% до 12,5% годовых.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в других банках.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Депозиты, размещенные в Банке России	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	Итого
Минимальный кредитный риск	4 500 000	1 066 270	5 566 270
Балансовая стоимость	4 500 000	1 066 270	5 566 270

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	Депозиты, размещенные в Банке России	Векселя других банков	Итого
Минимальный кредитный риск	5 480 685	1 000 000	68 832	6 549 517
Балансовая стоимость	5 480 685	1 000 000	68 832	6 549 517

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в одном банке-контрагенте (2019 г.: в одном банке-контрагенте). Сумма этих средств составила 1 012 956 тысяч рублей или 18,2% от общей суммы средств в других банках (2019 г.: 5 425 415 тысяч рублей или 82,8% от общей суммы средств в других банках).

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

30 сентября
2020 года

Акции прочих эмитентов	72 690
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 690

Акции прочих эмитентов представляют собой ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные эмитентами РФ.

8. Кредиты клиентам

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам	83 875 120	49 187 259
Потребительские кредиты физическим лицам	4 103 586	4 671 516
Ипотечные кредиты физическим лицам	908 970	589 624
Автокредиты физическим лицам	16 821	12 534
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	88 904 497	54 460 933
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 744 935)	(5 618 486)
Итого кредитов клиентам	82 159 562	48 842 447

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 795 693	3 112 788	710 005	5 618 486
Активы, признанные в периоде	779 950	-	-	779 950
Изменение кредитного риска	861 401	(488 000)	131 939	505 339
Списания за счет резерва под ОКУ	-	-	(158 841)	(158 841)
Переход в этап 1	10 790	(10 790)	-	-
Переход в этап 2	(983 826)	984 400	(574)	-
Переход в этап 3	(623 776)	(636 186)	1 259 962	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020 года	1 840 232	2 962 211	1 942 492	6 744 935

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	2 497 978	953 103	1 610 736	5 061 817
Активы, признанные в периоде	1 076 584	67 069	-	1 143 653
Изменение кредитного риска	838 908	58 086	(1 026 102)	(129 108)
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(283 630)	(283 630)
Переход в этап 1	36 879	(36 879)	-	-
Переход в этап 2	(1 233 599)	1 258 972	(25 373)	-
Переход в этап 3	(451 064)	(370 288)	821 352	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	2 765 686	1 930 063	1 096 983	5 792 732

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	7 647 278	-	-	7 647 278
Низкий кредитный риск	16 733 061	-	-	16 733 061
Умеренный кредитный риск	52 628 847	-	-	52 628 847
Высокий кредитный риск	-	4 934 941	-	4 934 941
Дефолтные активы	-	-	1 930 993	1 930 993
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	77 009 186	4 934 941	1 930 993	83 875 120
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(1 527 445)	(2 631 336)	(1 648 129)	(5 806 910)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	75 481 741	2 303 605	282 864	78 068 210
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 527 746	-	-	2 527 746
Низкий кредитный риск	507 750	-	-	507 750
Умеренный кредитный риск	309 389	774	-	310 163
Высокий кредитный риск	-	428 297	-	428 297
Дефолтные активы	-	-	329 630	329 630
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	3 344 885	429 071	329 630	4 103 586
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(27 514)	(160 772)	(269 904)	(458 190)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	3 317 371	268 299	59 726	3 645 396
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	664 389	-	-	664 389
Низкий кредитный риск	48 193	-	-	48 193
Умеренный кредитный риск	119 481	10 552	-	130 033
Высокий кредитный риск	-	45 770	-	45 770
Дефолтные активы	-	-	20 585	20 585
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	832 063	56 322	20 585	908 970
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(3 373)	(14 055)	(17 105)	(34 533)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	828 690	42 267	3 480	874 437
Автокредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 175	-	-	2 175
Умеренный кредитный риск	2 650	-	-	2 650
Высокий кредитный риск	-	3 500	-	3 500
Дефолтные активы	-	-	8 496	8 496
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	4 825	3 500	8 496	16 821
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(53)	-	(7 639)	(7 692)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	4 772	3 500	857	9 129
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	81 190 959	5 423 834	2 289 704	88 904 497
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(1 840 232)	(2 962 211)	(1 942 492)	(6 744 935)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	79 350 727	2 461 623	247 212	82 159 562

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	7 141 991	-	-	7 141 991
Низкий кредитный риск	12 205 498	-	-	12 205 498
Умеренный кредитный риск	25 579 226	82 000	-	25 661 226
Высокий кредитный риск	-	3 659 463	-	3 659 463
Дефолтные активы	-	-	519 081	519 081
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	44 926 715	3 741 463	519 081	49 187 259
За вычетом резерва	(1 641 061)	(2 746 895)	(464 897)	(4 852 853)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	43 285 654	994 568	54 184	44 334 406
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 524 019	-	-	2 524 019
Низкий кредитный риск	169 915	-	-	169 915
Умеренный кредитный риск	1 314 286	899	-	1 315 185
Высокий кредитный риск	-	393 028	-	393 028
Дефолтные активы	-	-	269 369	269 369
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	4 008 220	393 927	269 369	4 671 516
За вычетом резерва	(153 653)	(337 102)	(237 080)	(727 835)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	3 854 567	56 825	32 289	3 943 681
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	9 316	-	-	9 316
Низкий кредитный риск	457 027	-	-	457 027
Умеренный кредитный риск	88 028	-	-	88 028
Высокий кредитный риск	-	35 253	-	35 253
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	554 371	35 253	-	589 624
За вычетом резерва	(939)	(28 344)	-	(29 283)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	553 432	6 909	-	560 341
Автокредиты физическим лицам				
Низкий кредитный риск	615	-	-	615
Умеренный кредитный риск	2 616	-	-	2 616
Высокий кредитный риск	-	550	-	550
Дефолтные активы	-	-	8 753	8 753
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	3 231	550	8 753	12 534
За вычетом резерва	(40)	(447)	(8 028)	(8 515)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	3 191	103	725	4 019
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	49 492 537	4 171 193	797 203	54 460 933
За вычетом резерва	(1 795 693)	(3 112 788)	(710 005)	(5 618 486)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	47 696 844	1 058 405	87 198	48 842 447

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Еврооблигации Российской Федерации	437 017	390 245
- Корпоративные еврооблигации	2 466 018	781 060
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 903 035	1 171 305

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 30 сентября 2020 года имеют срок погашения в апреле 2042 года (31 декабря 2019 г.: с апреля 2020 года по апрель 2042 года), купонный доход 5,6% годовых (31 декабря 2019 г.: от 5,0% до 5,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года (31 декабря 2019 г.: с мая 2021 года по март 2023 года), купонный доход от 2,3% до 5,0% годовых (31 декабря 2019 г.: от 3,4% до 5,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 сентября 2020 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 2 903 035 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 171 305 тысяч рублей) не являются просроченными.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 9 месяцев 2020 года:

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2 034
Активы, признанные в периоде	2 440
Изменение кредитного риска	311
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 года	4 785

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 сентября 2020 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	437 017	2 466 018	2 903 035
Итого справедливая стоимость	437 017	2 466 018	2 903 035
Резерв под ОКУ	(699)	(4 086)	(4 785)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	390 245	781 060	1 171 305
Итого справедливая стоимость	390 245	781 060	1 171 305
Резерв под ОКУ	(526)	(1 508)	(2 034)

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Земельные участки в Московской области	800 025	565 168
Недвижимость в Москве	665 421	708 721
Земельные участки в Приморском крае	377 905	-
Недвижимость в Краснодарском крае	318 453	318 453
Недвижимость в Красноярске	215 820	215 820
Имущество	132 866	132 866
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	91 009
Недвижимость в Рязанской области	75 975	75 975
Земельные участки в Ленинградской области		66 720
Транспорт и спецтехника	51 992	68 731
Недвижимость в Удмуртии	19 628	19 628
Недвижимость в Приморском крае	16 047	-
Земельные участки в Рязанской области	12 868	12 868
Земельные участки в Красноярске	12 241	12 241
Земля в Удмуртии	1 574	1 574
Недвижимость в Санкт-Петербурге	894	894
Недвижимость в Московской области	-	276 871
Недвижимость в Томской области	-	16 208
Убытки от обесценения	(471 828)	(357 621)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 320 889	2 226 126

В состав имущества входят различные объекты основных средств, не относящиеся к недвижимости и транспорту.

Долгосрочные активы предназначены для дальнейшей реализации и готовы для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

11. Приобретения

5 марта 2019 года Группа приобрела 50% в уставном капитале компании ООО «РМ-Инвест».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвилла, возникшего в результате приобретения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства	24
Нематериальные активы	18
Дебиторская задолженность	33 278
Прочие активы	608 214
Заемные средства	(5 200)
Кредиторская задолженность	(795 690)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(159 356)
Стоимость приобретения	100
Доля неконтролирующих акционеров	(79 678)
Стоимость приобретения и доля неконтролирующих акционеров	(79 578)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	(79 778)

Превышение совокупной величины стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании в сумме 79 778 тысяч рублей, возникшее при приобретении компании, было отражено в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в момент приобретения.

По состоянию на 30 сентября 2020 года было признано обесценение гудвилла в размере 79 778 тысяч рублей.

12. Средства других банков

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты других банков	318 764	248 274
Корреспондентские счета других банков	20 970	11 082
Итого средств других банков	339 734	259 356

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы нет банков-контрагентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы.

13. Средства клиентов

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	9 654 953	7 018 642
- Срочные депозиты	52 663 990	16 186 141
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 062 603	1 988 754
- Срочные вклады	32 226 260	29 049 425
Итого средств клиентов	97 607 806	54 242 962

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

14. Прочие заемные средства

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированные займы и депозиты	334 600	247 565
Итого прочих заемных средств	334 600	247 565

Прочие заемные средства по состоянию на 30 сентября 2020 года представляют собой один договор субординированного займа и один договор субординированного депозита (31 декабря 2019 г.: 1 договор субординированного займа) с номиналами в долларах США и имеют сроки погашения в октябре 2026 года и мае 2027 года, процентную ставку 9,0% и 9,5% годовых (31 декабря 2019 г.: срок погашения в октябре 2026 года, процентная ставка 9,5% годовых).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Векселя	1 727 207	3 934 686
Облигации	1 372 690	1 066 275
Депозитные сертификаты	-	3 902
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 099 897	5 004 863

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 сентября 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 сентября 2020 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

17. Дополнительный капитал

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Прощение субординированных займов	2 216 677	2 216 677
Безвозмездные взносы акционеров	734 575	734 575
Итого дополнительного капитала	2 951 252	2 951 252

18. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 634 124	3 640 312
Депозиты, размещенные в Банке России	156 162	51 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 931	78 228
Средства в других банках	31 075	50 023
Итого процентных доходов	4 872 292	3 820 360
Процентные расходы		
Средства клиентов	2 276 015	1 631 673
Выпущенные долговые ценные бумаги	120 582	131 451
Прочие заемные средства	23 587	-
Аренда	18 145	21 154
Средства других банков	9 367	1 255
Итого процентных расходов	2 447 614	1 785 533
Чистые процентные доходы	2 424 678	2 034 827

19. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	329 117	181 755
Комиссии за переводы	228 989	262 581
Комиссии за услуги валютного контроля	62 223	77 908
Комиссии по выданным гарантиям	29 828	77 793
Комиссии по операциям с валютными ценностями	9 309	11 576
Прочее	8 550	11 148
Итого комиссионных доходов	668 016	622 761
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	63 299	50 365
Комиссии по операциям с валютными ценностями	31 990	19 485
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	15 963	15 528
Прочее	9 515	13 006
Итого комиссионных расходов	120 767	98 384
Чистые комиссионные доходы	547 249	524 377

20. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа полностью выполняла все внешние требования Центрального Банка Российской Федерации в отношении достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	5 670 406	5 398 173
Дополнительный капитал	1 274 363	1 273 218
Итого нормативного капитала	6 944 769	6 671 391

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года составил 8,9% (31 декабря 2019 г.: 9,3%). Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года составил 8,9% (31 декабря 2019 г.: 9,3%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 10,8% (31 декабря 2019 г.: 11,4%).

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует

ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 933 820	11 933 820	4 543 677	4 543 677
Средства в других банках	5 566 270	5 566 270	6 549 517	6 549 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 690	72 690	-	-
Кредиты клиентам	82 159 562	82 159 562	48 842 447	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 903 035	2 903 035	1 171 305	1 171 305
Финансовые обязательства				
Средства других банков	339 734	339 734	259 356	259 356
Средства клиентов	97 607 806	97 607 806	54 242 962	54 242 962
Прочие заемные средства	334 600	334 600	247 565	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 099 897	3 099 897	5 004 863	5 004 863

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. Процентная ставка по средствам в других банках на 30 сентября 2020 года составляет 4,2% годовых (31 декабря 2019 года: от 5,3% до 12,5% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 30 сентября 2020 года варьируется от 1,0% до 28,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 1,0% до 28,0% годовых).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Процентная ставка по средствам других банков на 30 сентября 2020 года составляет 3,0% годовых (31 декабря 2019 года: 3,0% годовых).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов на 30 сентября 2020 года варьируется от 1,0% до 10,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 1,0% до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов на 30 сентября 2020 года варьируется от 2,0% до 8,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 2,0% до 8,0% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Диапазон процентных ставок по прочим заемным средствам на 30 сентября 2020 года варьируется от 9,0% до 9,5% годовых (31 декабря 2019 года: 9,5% годовых).

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 690	-	72 690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 903 035	-	2 903 035
Сделки с иностранной валютой	15 926	-	15 926
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 425 581	1 425 581
Инвестиционная недвижимость	-	455 630	455 630
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 991 651	1 881 211	4 872 862

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	1 171 305
Сделки с иностранной валютой	5 889	-	5 889
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 447 291	1 447 291
Инвестиционная недвижимость	-	455 630	455 630
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 177 194	1 902 921	3 080 115

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» и инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Уровень 3	
	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы		
Средства в других банках	5 566 270	6 549 517
Кредиты клиентам	82 159 562	48 842 447
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 320 889	2 226 126
Финансовые обязательства		
Средства других банков	339 734	259 356
Средства клиентов	97 607 806	54 242 962
Прочие заемные средства	334 600	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 099 897	5 004 863
Обязательства по аренде	345 310	273 132

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 856 524	1 077 296	-	11 933 820
Средства в других банках				
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	4 500 000	-	4 500 000
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	1 066 270	-	1 066 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Акции прочих эмитентов	72 690	-	-	72 690
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	78 068 210	-	78 068 210
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 645 396	-	3 645 396
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	874 437	-	874 437
- Автокредиты физическим лицам	-	9 129	-	9 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	437 017	437 017
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 466 018	2 466 018
Итого финансовых активов	10 929 214	89 240 738	2 903 035	103 072 987
Нефинансовые активы				5 936 410
Итого активов				109 009 397

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 887 506	656 171	-	4 543 677
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	5 480 685	-	5 480 685
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 000 000	-	1 000 000
- Векселя других банков	-	68 832	-	68 832
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	44 334 406	-	44 334 406
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 943 681	-	3 943 681
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	560 341	-	560 341
- Автокредиты физическим лицам	-	4 019	-	4 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	390 245	390 245
- Корпоративные еврооблигации	-	-	781 060	781 060
Итого финансовых активов	3 887 506	56 048 135	1 171 305	61 106 946
Нефинансовые активы				5 896 068
Итого активов				67 003 014

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	769 498	27 582	1 265 363	2 062 443
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	621 193	27 047	642 936	1 291 176
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(669 723)	(14 411)	(879 214)	(1 563 348)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	720 968	40 218	1 029 085	1 790 271

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	69 078	28 590	200 000	297 668
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	113 781	11 144	1 935 126	2 060 051
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(111 354)	(11 697)	(829 741)	(952 792)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	71 505	28 037	1 305 385	1 404 927

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января	93 388	11 563	64 076	169 027
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, полученные в течение периода	8 891 509	573 355	5 998 893	15 463 757
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение периода	(8 362 112)	(439 949)	(5 607 843)	(14 409 904)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 30 сентября	622 785	144 969	455 126	1 222 880

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:


	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов на 1 января	121 184	21 797	12 792	155 773
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 469 384	189 171	4 617 498	7 276 052
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 531 922)	(198 079)	(4 608 566)	(7 338 566)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 30 сентября	58 646	12 890	21 723	93 259

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав прочих заемных средств входят субординированные займ и депозит в долларах США, полученные от связанных сторон ООО «ДГГ» в сумме 3 999 тысяч долларов США и Гордовича Д.Е. в сумме 200 тысяч долларов США (31 декабря 2019 г.: ООО «ДГГ» в сумме 3 999 тысяч долларов США).

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 9 месяцев 2020 года составили 41 461 тысяча рублей (9 месяцев 2019 г.: 25 116 тысяч рублей).

Шитов А.В.
Председатель Правления
29 января 2021 года




Власова Е.М.
Главный бухгалтер