

Группа АО «Почта Банк»

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность

30 сентября 2020 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Средства в кредитных организациях	11
6. Кредиты клиентам	11
7. Налогообложение	20
8. Прочие активы и обязательства	20
9. Средства клиентов	21
10. Субординированные займы	22
11. Капитал	23
12. Договорные и условные обязательства	24
13. Чистые комиссионные доходы	26
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
15. Оценка справедливой стоимости	27
16. Раскрытие информации о связанных сторонах	29
17. Управление капиталом и достаточностью капитала	31

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
 на 30 сентября 2020 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	31 226	27 044
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 812	2 835
Средства в кредитных организациях	5	51 953	62 023
Кредиты клиентам	6	372 260	355 783
Основные средства и активы в форме права пользования		11 281	12 815
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 679	2 472
Отложенные активы по налогу на прибыль		3 040	2 929
Прочие активы	8	4 978	5 668
Итого активы		480 229	471 569
Обязательства			
Средства кредитных организаций		15 000	-
Средства клиентов	9	364 384	391 696
Прочие обязательства	8	14 563	13 016
Субординированные займы	10	22 902	18 635
Итого обязательства		416 849	423 347
Капитал			
Уставный капитал	11	969	779
Эмиссионный доход		37 140	27 430
Долевая часть субординированных займов	10	4 385	3 790
Накопленный дефицит		(5 287)	(9 950)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		63 380	48 222
Итого капитал и обязательства		480 229	471 569

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент – Председатель Правления

О.Г. Бабкина

Главный бухгалтер

20 ноября 2020 г.



Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
		2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		16 450	16 992	50 864	48 339
Кредиты клиентам		15 988	16 088	48 954	45 339
Средства в кредитных организациях		81	853	177	2 274
Средства в ЦБ РФ		381	51	1 733	726
Процентные расходы		(5 077)	(6 657)	(16 810)	(18 781)
Средства кредитных организаций		(12)	(14)	(37)	(41)
Средства клиентов		(3 954)	(5 534)	(13 600)	(15 794)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(368)	(518)	(1 115)	(1 505)
Субординированные займы		(646)	(446)	(1 736)	(1 037)
Обязательства по аренде		(97)	(145)	(322)	(404)
Чистый процентный доход		11 373	10 335	34 054	29 558
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	6	(8 077)	(5 762)	(22 412)	(16 637)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		3 296	4 573	11 642	12 921
Комиссионные доходы	13	10 085	9 816	25 920	25 050
Комиссионные расходы	13	(863)	(925)	(2 626)	(2 506)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(12)	(21)	(9)	(144)
Непроцентные доходы		9 210	8 870	23 285	22 400
Операционные доходы		12 506	13 443	34 927	35 321
Расходы на персонал	14	(4 246)	(4 812)	(13 360)	(14 825)
Амортизация		(858)	(815)	(2 553)	(2 302)
Прочие административные расходы	14	(4 313)	(4 582)	(11 983)	(12 637)
Непроцентные расходы		(9 417)	(10 209)	(27 896)	(29 764)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3 089	3 234	7 031	5 557
Расходы по налогу на прибыль	7	(572)	(618)	(1 286)	(1 056)
Итого прибыль за период		2 517	2 616	5 745	4 501
Итого совокупный доход за период		2 517	2 616	5 745	4 501

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Приходится на акционеров Группы					Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Накоп- ленный дефицит	Прочие фонды	Долевая часть субордини- рованных кредитов	
На 1 января 2019 г.	629	17 698	(13 156)	26 173	-	31 344
Прибыль за отчетный период	-	-	4 501	-	-	4 501
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	4 501	-	-	4 501
Увеличение уставного капитала	150	9 732	-	-	-	9 882
Долевая часть субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	-	4 471	4 471
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных кредитов (Прим. 10)	-	-	-	-	(894)	(894)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	(587)	-	-	(587)
На 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	779	27 430	(9 242)	26 173	3 577	48 717
На 1 января 2020 г.	779	27 430	(9 950)	26 173	3 790	48 222
Прибыль за отчетный период	-	-	5 745	-	-	5 745
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	5 745	-	-	5 745
Увеличение уставного капитала	190	9 710	-	-	-	9 900
Долевая часть субординированных займов (Прим. 13)	-	-	-	-	744	744
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов (Прим. 7,10)	-	-	-	-	(149)	(149)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	(1 082)	-	-	(1 082)
На 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	969	37 140	(5 287)	26 173	4 385	63 380

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
		2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		49 484	47 457
Проценты уплаченные		(19 025)	(16 049)
Комиссии полученные		25 380	25 384
Комиссии уплаченные		(2 394)	(3 449)
Прочие операционные расходы		(5)	-
Доходы по операциям с иностранной валютой		6	11
Прочие операционные доходы полученные/(расходы уплаченные)		6	(168)
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(23 989)	(26 425)
Уплаченный налог на прибыль		(1 389)	(532)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28 074	26 229
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Чистое уменьшение/(увеличение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		23	(510)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам в кредитных организациях		10 060	(11 000)
Чистое увеличение по кредитам клиентам		(35 954)	(93 252)
Чистое увеличение прочих активов		(260)	(278)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Чистое увеличение по средствам кредитных организаций		15 000	18 000
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам клиентов		(24 318)	52 581
Чистое увеличение прочих обязательств		1 113	1 697
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(6 262)	(6 533)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 120)	(802)
Выручка от реализации основных средств		8	10
Покупка нематериальных активов		(752)	(399)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(1 864)	(1 191)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	11	9 900	9 882
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(901)	(961)
Выплаты по долевым части субординированных займов	10	(1 082)	(587)
Увеличение по субординированным займам		4 400	11 600
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		12 317	19 934
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(9)	7
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		4 182	12 217
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		27 044	27 063
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		31 226	39 280

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа АО «Почта Банк»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в АО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50 % минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 09 апреля 2020 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 19 087 точек присутствия более чем в 8 тысячах населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта».

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 30 сентября 2020 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
На 31 декабря 2019 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	30 сентября 2020 г. (не аудировано)		31 декабря 2019 г.
	%		%
Банк ВТБ, ПАО	49.99999		49.99999
ООО "Почтовые финансы"	49.99999		49.99999
Прочие	0.00002		0.00002
Итого	100.0		100.0

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 г. многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 г. наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 г. Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения (1 января 2020 г.) или после нее. Данные поправки не оказали влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы на дату их первоначального применения (1 января 2020 г.) и после нее.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступили в силу с 1 января 2020 г. и не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

(в миллионах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно- правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,25% годовых и 6,25% годовых, соответственно;
- обменный курс ЦБ РФ составлял 79,6845 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 178,51 и 1 548,92 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 42,1 долларов США за баррель и 66,0 долларов США за баррель, соответственно.

Пандемия коронавируса

В первом квартале 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов.

Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится во второй половине 2020 года, до того как будут найдены эффективные меры противодействия.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности.

Нерабочие дни, объявленные в России, продлились с 28 марта до 11 мая 2020 года.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Группы осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России, а также акционерами Группы.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

(в миллионах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	18 775	19 096
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 332	3 438
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 119	4 510
Денежные средства и их эквиваленты	31 226	27 044

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	51 953	62 023
Итого средства в кредитных организациях	51 953	62 023

На 30 сентября 2020г. средства в сумме 20 000 млн руб. (31 декабря 2019 г.: 62 000 млн руб.) были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в ЦБ РФ: (31 декабря 2019 г.: ЦБ РФ).

6. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Группы.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	417 187	389 514
Кредитные карты	23 251	21 446
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	440 438	410 960
За вычетом: резерва под обесценение	(68 178)	(55 177)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	372 260	355 783

Ниже представлены кредиты на 30 сентября 2020 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<i>30 сентября 2020 г. (не аудировано)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	358 243	-	-	358 243
Требующие контроля	5 367	5 261	-	10 628
Субстандартные	-	4 274	-	4 274
Сомнительные	-	517	644	1 161
Неработающие	-	-	42 881	42 881
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	363 610	10 052	43 525	417 187
За вычетом резерва под обесценение	(18 113)	(3 392)	(41 781)	(63 286)
Кредитные карты				
Благополучные	18 791	-	-	18 791
Требующие контроля	427	201	-	628
Субстандартные	-	361	-	361
Сомнительные	-	-	7	7
Неработающие	-	-	3 464	3 464
Итого Кредитные карты	19 218	562	3 471	23 251
За вычетом резерва под обесценение	(1 479)	(231)	(3 182)	(4 892)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	363 236	6 991	2 033	372 260

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2019 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<u>31 декабря 2019 г.</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	341 164	-	-	341 164
Требующие контроля	5 506	686	-	6 192
Субстандартные	-	4 909	-	4 909
Сомнительные	-	515	459	974
Неработающие	-	-	36 275	36 275
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	346 670	6 110	36 734	389 514
За вычетом резерва под обесценение	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Кредитные карты				
Благополучные	18 269	-	-	18 269
Требующие контроля	427	77	-	504
Субстандартные	-	381	-	381
Сомнительные	-	-	4	4
Неработающие	-	-	2 288	2 288
Итого Кредитные карты	18 696	458	2 292	21 446
За вычетом резерва под обесценение	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	350 999	3 199	1 585	355 783

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	346 670	6 110	36 734	389 514
Новые созданные или приобретенные активы	161 917	-	-	161 917
Активы, которые были погашены	(125 403)	-	-	(125 403)
Активы, которые были проданы	-	-	(10 001)	(10 001)
Переводы в Стадию 1	508	(452)	(56)	-
Переводы в Стадию 2	(8 212)	8 251	(39)	-
Переводы в Стадию 3	(11 870)	(3 857)	15 727	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 464	1 464
Списанные суммы	-	-	(304)	(304)
Остаток на конец периода	363 610	10 052	43 525	417 187
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 696	458	2 292	21 446
Новые созданные или приобретенные активы	3 093	-	-	3 093
Активы, которые были погашены	(718)	-	-	(718)
Активы, которые были проданы	-	-	(699)	(699)
Переводы в Стадию 1	31	(26)	(5)	-
Переводы в Стадию 2	(394)	394	-	-
Переводы в Стадию 3	(1 490)	(264)	1 754	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	148	148
Списанные суммы	-	-	(19)	(19)
Остаток на конец периода	19 218	562	3 471	23 251
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	382 828	10 614	46 996	440 438

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

30 сентября 2019 г. (не аудировано)

<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	258 151	4 719	27 548	290 418
Новые созданные или приобретенные активы	201 363	-	-	201 363
Активы, которые были погашены	(113 009)	-	-	(113 009)
Активы, которые были проданы	-	-	(3 381)	(3 381)
Переводы в Стадию 1	665	(630)	(35)	-
Переводы в Стадию 2	(3 931)	3 966	(35)	-
Переводы в Стадию 3	(10 421)	(2 167)	12 588	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	946	946
Остаток на конец периода	332 818	5 888	37 631	376 337
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	12 646	307	2 010	14 963
Новые созданные или приобретенные активы	6 250	-	-	6 250
Активы, которые были погашены	-	-	(425)	(425)
Переводы в Стадию 1	51	(48)	(3)	-
Переводы в Стадию 2	(219)	221	(2)	-
Переводы в Стадию 3	(639)	(56)	695	-
Остаток на конец периода	18 089	424	2 275	20 788
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	350 907	6 312	39 906	397 125

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.

30 сентября 2020 г. (не аудировано)

<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Новые созданные или приобретенные активы	(5 247)	-	-	(5 247)
Активы, которые были проданы	-	-	10 001	10 001
Переводы в Стадию 1	(279)	227	52	-
Переводы в Стадию 2	443	(479)	36	-
Переводы в Стадию 3	1 202	2 481	(3 683)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 464)	(1 464)
Чистая переоценка резерва под убытки	(937)	(2 450)	(11 722)	(15 109)
Списанные суммы	-	-	304	304
Остаток на конец периода	(18 113)	(3 392)	(41 781)	(63 286)
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Новые созданные или приобретенные активы	(151)	-	-	(151)
Активы, которые были проданы	-	-	699	699
Переводы в Стадию 1	(15)	11	4	-
Переводы в Стадию 2	20	(22)	2	-
Переводы в Стадию 3	74	158	(232)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(148)	(148)
Чистая переоценка резерва под убытки	(335)	(180)	(1 390)	(1 905)
Списанные суммы	-	-	19	19
Остаток на конец периода	(1 479)	(231)	(3 182)	(4 892)
Итого Резерв под обесценение	(19 592)	(3 623)	(44 963)	(68 178)

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

	<u>30 сентября 2019 г. (не аудировано)</u>			
<u>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(9 479)	(2 303)	(26 588)	(38 370)
Новые созданные или приобретенные активы	(7 291)	-	-	(7 291)
Активы, которые были проданы	-	-	3 381	3 381
Переводы в Стадию 1	(255)	223	32	-
Переводы в Стадию 2	238	(270)	32	-
Переводы в Стадию 3	849	1 768	(2 617)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(946)	(946)
Чистая переоценка резерва под убытки	3 321	(2 467)	(9 623)	(8 769)
Остаток на конец периода	(12 617)	(3 049)	(36 329)	(51 995)
<hr/>				
<u>Кредитные карты</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(652)	(124)	(1 918)	(2 694)
Новые созданные или приобретенные активы	(348)	-	-	(348)
Переводы в Стадию 1	(15)	13	2	-
Переводы в Стадию 2	13	(14)	1	-
Переводы в Стадию 3	37	91	(128)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	12	(138)	(103)	(229)
Остаток на конец периода	(953)	(172)	(2 146)	(3 271)
<hr/>				
Итого Резерв под обесценение	(13 570)	(3 221)	(38 475)	(55 266)

На 30 сентября 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла менее 25 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 10 700 млн руб. до вычета резервов (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.: 3 381 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 30 сентября 2020 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 10 700 млн руб. (на 30 сентября 2019 г.: 3 381 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 385 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.: 157 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов

Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2020 г.

30 сентября 2020 г. (не аудировано)				
	<i>Валовая величина</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Итого амортизи- рованная стоимость</i>	<i>Отношение резерва к валовой величине</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	363 921	(17 197)	346 724	4.7%
От 1 до 90 дней	10 387	(4 921)	5 466	47.4%
Свыше 90 дней	42 879	(41 168)	1 711	96.0%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	417 187	(63 286)	353 901	15.2%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 970	(1 385)	17 585	7.3%
От 1 до 90 дней	819	(330)	489	40.3%
Свыше 90 дней	3 462	(3 177)	285	91.8%
Итого Кредитные карты	23 251	(4 892)	18 359	21.0%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	440 438	(68 178)	372 260	15.5%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 г.

31 декабря 2019 г.				
	<i>Валовая величина</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Итого амортизи- рованная стоимость</i>	<i>Отношение резерва к валовой величине</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	342 437	(11 776)	330 661	3.4%
От 1 до 90 дней	10 781	(5 100)	5 681	47.3%
Свыше 90 дней	36 296	(34 895)	1 401	96.1%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	389 514	(51 771)	337 743	13.3%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 334	(994)	17 340	5.4%
От 1 до 90 дней	824	(279)	545	33.9%
Свыше 90 дней	2 288	(2 133)	155	93.2%
Итого Кредитные карты	21 446	(3 406)	18 040	15.9%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	410 960	(55 177)	355 783	13.4%

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

	<i>Валовая величина</i>	
	<i>30 сентября 2020 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках		
От 1 до 30 дней	5 944	5 806
От 31 до 60 дней	2 483	2 720
От 61 до 90 дней	1 960	2 255
От 91 до 180 дней	3 969	5 990
От 181 до 1 года	13 443	10 070
Более 1 года	25 467	20 236
Итого просроченные Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	53 266	47 077
Кредитные карты		
От 1 до 30 дней	452	440
От 31 до 60 дней	205	208
От 61 до 90 дней	162	176
От 91 до 180 дней	778	471
От 181 до 1 года	1 154	683
Более 1 года	1 530	1 134
Итого просроченные Кредитные карты	4 281	3 112
Итого просроченные Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	57 547	50 189

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года Группа изменила сроки и условия по некоторым кредитам, предоставленным физическим лицам, включая предоставление «кредитных каникул» как одна из мер поддержки, введенных Правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Группа предлагает своим клиентам две программы поддержки на период пандемии:

- **Кредитные каникулы в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ** "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа". Это программа, предусматривающая возможность приостановить исполнение заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (но не более 6 месяцев), при одновременном соблюдении условий, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

- **Собственная программа по изменению условий кредитования «Отсрочка платежей»**. Отсрочка платежей может быть предоставлена по кредитным договорам, по следующим основаниям, связанным с эпидемией коронавируса: потеря работы или простой; отпуск без сохранения заработной платы; снижение дохода более, чем на 30%; заболевание COVID-19.

Во время действия данных услуг, просроченная задолженность у клиентов не возникает. Если на дату подключения услуги у клиента имелась просроченная задолженность, отсчет количества дней просрочки не прекращается.

На данный момент Группа оценивает влияние предоставления «Кредитных каникул» и «Отсрочки платежей» на финансовые показатели Группы.

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 15.

(в миллионах российских рублей)

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Расход по текущему налогу	76	(249)	(1 546)	(512)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	(648)	(369)	260	(544)
Расход по налогу на прибыль	(572)	(618)	(1 286)	(1 056)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль применяемая к участникам Группы составляет 20% (31 декабря 2019 г.: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	7 031	5 557
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно	(1 406)	(1 111)
Налог по процентным выплатам, признанным в составе капитала	122	59
Прочие различия	(2)	(4)
Расход по налогу на прибыль	(1 286)	(1 056)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., составила 18%. Данная налоговая разница, возникает в результате признания процентных выплат по составным финансовым инструментам в составе капитала в виде субординированных займов (Примечание 10).

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 886	1 884
Авансы, уплаченные поставщикам	1 365	1 426
Начисленные комиссии	501	459
Прочее	54	70
Итого прочие финансовые активы	3 806	3 839
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечительный платеж	560	402
Расходы будущих периодов	299	858
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	266	402
Предоплата	30	118
Материалы и товары на складе	17	49
Итого прочие нефинансовые активы	1 172	1 829
Итого прочие активы	4 978	5 668

(в миллионах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 г. <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	4 332	4 907
Обязательства по аренде малоценных активов	1 254	1 143
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	1 677	1 391
Отложенный доход по комиссионным услугам	1 131	-
Страховые выплаты в АСВ	368	559
Начисленные комиссионные расходы	637	216
Итого прочие финансовые обязательства	9 399	8 216
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 477	2 896
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	1 388	1 460
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	278	425
Прочее	21	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 164	4 800
Прочие обязательства	14 563	13 016

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 г. <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2019 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 029	872
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	201 841	141 729
Срочные депозиты	161 514	249 095
Итого средства клиентов	364 384	391 696

На 30 сентября 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. ни один клиент Банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, наблюдается увеличение остатков на текущих и сберегательных счетах клиентов с одновременным снижением срочных депозитов. Данная динамика связана, в основном, с общим снижением депозитных ставок на рынке. Ключевая ставка Банка России снизилась с 6.25% по состоянию на 31 декабря 2019 года до 4.25% на 30 сентября 2020 года. Общее снижение ставок привело к перераспределению средств клиентов из срочных депозитов в сберегательные счета, так как разница ставок по данным инструментам значительно уменьшилась.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2020 г.</u> <i>(не аудировано)</i>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	4 100
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	2 200
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Срок окончания 10.06.2027, ставка - 8,96%	2 700	-
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	4 371	3 961
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 576	1 437
Без установленного срока возврата, ставка - 12,19%	987	
Субординированные займы от ПАО «Саровбизнесбанк»		
Срок окончания 28.11.2026, ставка - 9,70%	900	900
Без установленного срока возврата, ставка - 12,45%	368	337
Субординированные займы от ПАО "Запсибкомбанк"		
Срок окончания 01.12.2026, ставка - 9,70%	2 000	2 000
Итого Субординированные займы	22 902	18 635

По состоянию на 30 сентября 2020 г. все субординированные займы были получены от ВТБ Банк (ПАО), либо дочерних банков Группы ВТБ (на 31 декабря 2019 г.: от ВТБ Банк (ПАО)).

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 700 млн руб. с процентной ставкой 8,96% в год и сроком окончания 10 июня 2027 года от Банка ВТБ (ПАО).

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 1 700 млн руб. с процентной ставкой 12,19% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом кредитор может потребовать возврата суммы основной суммы долга не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевого компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевого компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

На долевого часть субординированного займа отнесена сумма, оставшаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства. Отложенное налоговое обязательство, признанное в отношении долгового компонента, относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по долевого части субординированного займа в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы (продолжение)

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>30 сентября 2020 г. (не аудировано)</i>				
	<i>Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординирован- ного займа</i>	<i>Прочие субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого Субординирован- ные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	3 790	5 735	12 900	18 635
Поступления от выпуска	744	956	2 700	3 656
Начисление процентов	н/п	611	1 063	1 674
Выплата процентов	н/п	-	(1 063)	(1 063)
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированного займа	(149)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 30 сентября	4 385	7 302	15 600	22 902

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>30 сентября 2019 г. (не аудировано)</i>				
	<i>Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординирован- ного займа</i>	<i>Прочие субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого Субординирован- ные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	н/п	-	7 805	7 805
Поступления от выпуска	4 471	4 929	2 200	7 129
Начисление процентов	н/п	296	740	1 036
Выплата процентов	н/п	-	(745)	(745)
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированного займа	(894)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 30 сентября	3 577	5 225	10 000	15 225

11. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 г.	10 402	519	110	629
Увеличение уставного капитала	3 003	150	-	150
На 30 сентября 2019 г.	13 405	669	110	779
На 1 января 2020 г.	13 405	669	110	779
Увеличение уставного капитала	3 804	190	-	190
На 30 сентября 2020 г.	17 209	859	110	969

(в миллионах российских рублей)

11. Капитал (продолжение)

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 13 404 706 штук; номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В апреле 2019 года акционеры Банка (Протокол 01/19 от 24 апреля 2019 г.) одобрили решение об эмиссии 3 003 126 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 882 млн руб., из которых 150 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 732 млн руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 12 сентября 2019 г. под индивидуальным номером 10300650B018D Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации.

В августе 2020 года акционеры Банка (Протокол 04/20 от 23 сентября 2020 г.) одобрили решение об эмиссии 3 804 122 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 900 млн руб., из которых 190 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 710 млн руб. – эмиссионный доход.

На собрании акционеров Банка, состоявшемся в декабре 2019 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2018 г., в размере 2,7 миллиарда рублей по обыкновенным акциям (259,58 руб. за акцию). Дивиденды были выплачены в денежной форме в декабре 2019 года.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

12. Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Группы готовности предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2020 г. <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2019 г.
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии выданные	-	16
Обязательства по предоставлению кредитов	24 292	24 666
Итого договорные и условные обязательства	24 292	24 682

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа должна рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных. По состоянию на 30 сентября 2020 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 24 292 млн руб. с созданным резервом 579 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., приведен ниже.

30 сентября 2020 г. (не аудировано)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	419	10	-	429
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	144	6	-	150
Остаток на конец периода	563	16	-	579

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., приведен ниже.

30 сентября 2019 г. (не аудировано)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	194	5	-	199
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	201	4	-	205
Остаток на конец периода	395	9	-	404

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

13. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	6 953	7 056	17 079	17 590
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 191	1 120	3 549	3 216
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	1 012	799	2 663	2 005
Комиссии от торговых партнеров	376	198	1 049	513
Комиссии по расчетным операциям	245	306	684	830
Комиссии по кассовым операциям	161	167	475	449
Прочие типы комиссионных доходов	147	170	421	447
Итого комиссионные доходы	10 085	9 816	25 920	25 050
Комиссии по услугам платежных и расчетных систем	(280)	(309)	(781)	(775)
Расходы по программам лояльности	(201)	(139)	(513)	(317)
Комиссии по посредническим и агентским услугам	(128)	(253)	(496)	(705)
Обслуживание банкоматов	(156)	(150)	(467)	(457)
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	(37)	(71)	(191)	(245)
Прочие типы комиссионных расходов	(61)	(3)	(178)	(7)
Итого комиссионные расходы	(863)	(925)	(2 626)	(2 506)
Чистые комиссионные доходы	9 222	8 891	23 294	22 544

(в миллионах российских рублей)

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября (не аудировано)</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Расходы на содержание персонала	3 538	3 857	11 090	11 859
Отчисления на социальное обеспечение	705	948	2 263	2 950
Прочие расходы	3	7	7	16
Расходы на персонал	4 246	4 812	13 360	14 825
Инфраструктурный платеж АО "Почта России"	1 112	1 078	3 298	3 237
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	886	701	2 258	1 783
Расходы на почтовые услуги и связь	707	721	1 950	1 924
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	642	1 086	1 667	2 590
Профессиональные услуги	387	269	1 093	735
Расходы на рекламу	433	517	1 017	1 736
Лизинговые и арендные платежи	59	55	411	209
Прочее	87	155	289	423
Прочие операционные расходы	4 313	4 582	11 983	12 637

15. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – оценка с использованием методик оценки для которых существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 30 сентября 2020 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	18 775	18 775	-	-	18 775
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 332	-	1 332	-	1 332
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 119	-	11 119	-	11 119
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 812	-	2 812	-	2 812
Средства в кредитных организациях	51 953	-	51 953	-	51 953
Кредиты клиентам	372 260	-	-	380 163	380 163
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 806	-	-	3 806	3 806
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	202 870	-	202 870	-	202 870
Срочные депозиты	161 514	-	-	162 424	162 424
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	9 399	-	-	9 399	9 399
Субординированные займы	22 902	-	-	23 408	23 408

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2019 г.				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	19 096	19 096	-	-	19 096
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 438	-	3 438	-	3 438
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 510	-	4 510	-	4 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 835	-	2 835	-	2 835
Средства в кредитных организациях	62 023	-	62 023	-	62 023
Кредиты клиентам	355 783	-	-	360 275	360 275
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 839	-	-	3 839	3 839
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	142 601	-	142 601	-	142 601
Срочные депозиты	249 095	-	-	249 866	249 866
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 216	-	-	8 216	8 216
Субординированные займы	18 635	-	-	19 632	19 632

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	18 775	18 775	-	19 096	19 096	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 332	1 332	-	3 438	3 438	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 119	11 119	-	4 510	4 510	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 812	2 812	-	2 835	2 835	-
Средства в кредитных организациях	51 953	51 953	-	62 023	62 023	-
Кредиты клиентам	372 260	380 163	7 903	355 783	360 275	4 492
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 806	3 806	-	3 839	3 839	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета	202 870	202 870	-	142 601	142 601	-
Срочные депозиты	161 514	162 424	(910)	249 095	249 866	(771)
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	9 399	9 399	-	8 216	8 216	-
Субординированные займы	22 902	23 408	(506)	18 635	19 632	(997)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			6 487			2 724

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, АО «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	225	150	-	1 427	110	-
Средства в кредитных организациях	15 000	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	9	-	-	5
Прочие активы	443	446	-	432	375	-
Итого активы:	15 668	596	9	1 859	485	5
Обязательства						
Средства кредитных организаций	15 000	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	110	-	-	213
Прочие обязательства	-	1 254	383	-	1 364	765
Субординированные займы	22 902	-	-	18 635	-	-
Итого обязательства:	37 902	1 254	493	18 635	1 364	978
Долевая часть субординированных займов	4 385	-	-	3 790	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении АО «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных АО «Почта России».

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (не аудировано)

Отчет о прибылях и убытках	2020 г.			2019 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	2	(189)	-	2 239	(291)	-
Процентные расходы	(1 736)	(220)	(4)	(1 037)	(351)	(22)
Комиссионные доходы	3 358	-	-	3 101	-	-
Комиссионные расходы	-	(223)	-	-	(186)	-
Прочие операционные расходы	-	(3 298)	-	-	(3 237)	-
Итого:	1 624	(3 930)	(4)	4 303	(4 065)	(22)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за девять месяцев закончившихся 30 сентября 2020 г., включая заработную плату и премии, составило 210 млн руб. (за девять месяцев закончившихся 30 сентября 2019 г.: 242 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных ключевых показателей эффективности, утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда за соответствующий отчетный год на срок не менее 3 лет. При получении Банком отрицательного финансового результата по итогам деятельности за годы отсрочки (суммарно) может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отложенных ранее частей вознаграждения, срок начисления которых наступил. Основанием для выплаты отложенной части вознаграждения является принятие Наблюдательным советом Банка решения о выплате, основанного на достижении работником и/или Банком соответствующих показателей в установленный срок. Данный подход учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

(в миллионах российских рублей)

17. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 30 сентября 2020 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. составляли:

	30 сентября 2020 г. <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2019 г.
Базовый капитал	65 647	51 811
Основной капитал	77 346	61 811
Дополнительный капитал	22 356	14 559
Итого капитал	99 702	76 370
Активы, взвешенные с учетом риска	747 559	682 543
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8.78%	7.59%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	10.35%	9.06%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	13.34%	11.19%