

Группа ПАО «Почта Банк»

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
30 сентября 2019 года
(неаудировано)

Ноябрь 2019

Содержание

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.	Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	10
4.	Денежные средства и их эквиваленты	11
5.	Средства в кредитных организациях	11
6.	Кредиты клиентам	11
7.	Налогообложение	17
8.	Прочие активы и обязательства	18
9.	Средства клиентов	19
10.	Субординированные займы	19
11.	Капитал	20
12.	Договорные и условные обязательства	21
13.	Чистые комиссионные доходы	23
14.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	24
15.	Оценка справедливой стоимости	24
16.	Раскрытие информации о связанных сторонах	27
17.	Управление капиталом и достаточностью капитала	28
18.	События после отчетной даты	28

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
 на 30 сентября 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	39 280	27 063
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	2 689	2 178
Средства в кредитных организациях	5	58 349	47 103
Кредиты клиентам	6	341 859	264 317
Основные средства и активы в форме права		12 974	8 649
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 376	2 314
Отложенные активы по налогу на прибыль		2 499	3 938
Прочие активы	8	4 771	4 892
Итого активы		464 797	360 454
Обязательства			
Средства кредитных организаций		18 000	-
Средства клиентов	9	369 905	315 274
Прочие обязательства	8	12 950	6 031
Субординированные займы	10	15 225	7 805
Итого обязательства		416 080	329 110
Капитал			
Уставный капитал	11	779	629
Эмиссионный доход		27 430	17 698
Накопленный дефицит		(9 242)	(13 156)
Прочие фонды		26 173	26 173
Долевая часть субординированных кредитов	10	3 577	-
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		48 717	31 344
Итого капитал		48 717	31 344
Итого капитал и обязательства		464 797	360 454

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент - Председатель Правления

О.Г. Бабкина



Главный бухгалтер

21 ноября 2019 г.

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
 за три месяца и девять месяцев, завершившихся 30 сентября**

(в миллионах российских рублей)

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)		
	Прим.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		16 992	12 555	48 339	36 508
Кредиты клиентам		16 088	12 429	45 339	34 859
Средства в кредитных организациях		853	126	2 274	1 538
Средства в ЦБ РФ		51	-	726	111
Процентные расходы		(6 657)	(4 074)	(18 781)	(13 209)
Средства кредитных организаций		(14)	(55)	(40)	(1 780)
Средства клиентов		(5 534)	(3 558)	(15 794)	(10 135)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(518)	(355)	(1 505)	(952)
Субординированные займы		(446)	(106)	(1 037)	(314)
Обязательства по аренде		(145)	н/п	(404)	н/п
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		-	-	-	(27)
Прочие заемные средства		-	-	(1)	(1)
Чистый процентный доход		10 335	8 481	29 558	23 299
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	6	(5 762)	(4 168)	(16 637)	(11 679)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4 573	4 313	12 921	11 620
Комиссионные доходы	13	9 816	7 183	25 050	20 097
Комиссионные расходы	13	(925)	(703)	(2 506)	(2 165)
Прочие операционные расходы		(21)	79	(144)	50
Непроцентные доходы		8 870	6 559	22 400	17 982
Операционные доходы		13 443	10 872	35 321	29 602
Расходы на персонал	14	(4 812)	(4 374)	(14 825)	(12 769)
Амортизация		(815)	(391)	(2 302)	(1 848)
Прочие административные расходы	14	(4 582)	(3 799)	(12 637)	(10 149)
Непроцентные расходы		(10 209)	(8 564)	(29 764)	(24 766)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3 234	2 308	5 557	4 836
Расходы по налогу на прибыль	7	(618)	(491)	(1 056)	(973)
Итого прибыль за период		2 616	1 817	4 501	3 863
Итого совокупный доход за период		2 616	1 817	4 501	3 863
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка		2 616	1 789	4 501	3 794
- миноритарную долю участия		н/п	28	н/п	69

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, завершившихся 30 сентября**

(в миллионах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Минори - тарная доля участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Эмисси - онный доход	Накоп - ленный дефицит	Прочие фонды	Долевая часть субордини - рованного кредита	Итого собственный капитал		
На 1 января 2018 г.	531	11 596	(10 811)	26 255	-	27 571	-	27 571
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	-	-	(6 265)	-	-	(6 265)	-	(6 265)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	531	11 596	(17 076)	26 255	-	21 306	-	21 306
Прибыль за отчетный период	-	-	3 794	-	-	3 794	69	3 863
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	3 794	-	-	3 794	69	3 863
Увеличение уставного капитала	98	6 102	-	-	-	6 200	-	6 200
Дивиденды	-	-	(1 000)	-	-	(1 000)	-	(1 000)
Дивиденды дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	105	105
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	629	17 698	(14 282)	26 255	-	30 300	153	30 453
На 1 января 2019 г.	629	17 698	(13 156)	26 173	-	31 344	-	31 344
Прибыль за отчетный период	-	-	4 501	-	-	4 501	-	4 501
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	4 501	-	-	4 501	-	4 501
Увеличение уставного капитала	150	9 732	-	-	-	9 882	-	9 882
Долевая часть субординированных кредитов (Прим. 10)	-	-	-	-	4 471	4 471	-	4 471
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных кредитов (Прим. 10)	-	-	-	-	(894)	(894)	-	(894)
Выплаты по долевой части субординированных кредитов (Прим. 10)	-	-	(587)	-	-	(587)	-	(587)
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	779	27 430	(9 242)	26 173	3 577	48 717	-	48 717

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, завершившихся 30 сентября**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		47 457	37 249
Проценты уплаченные		(16 049)	(12 863)
Комиссии полученные		25 384	20 246
Комиссии уплаченные		(3 449)	(2 330)
Прочие операционные расходы		(168)	-
Доходы по операциям с иностранной валютой		11	10
Прочие операционные доходы полученные		-	49
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(26 425)	(24 827)
Уплаченный налог на прибыль		(532)	(263)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		26 229	17 271
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(510)	(838)
Чистое увеличение по средствам в кредитных организациях		(11 000)	(6 765)
Чистое увеличение по кредитам клиентам		(93 252)	(70 668)
Чистое увеличение прочих активов		(278)	(1 010)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Чистое увеличение/(уменьшение) по средствам кредитных организаций		18 000	(38 367)
Чистое увеличение по средствам клиентов		52 581	86 426
Чистое уменьшение по займу, полученному от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		-	(3 001)
Чистое увеличение прочих обязательств		1 697	3 735
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(6 533)	(13 217)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств		-	(634)
Приобретение основных средств		(802)	(985)
Выручка от реализации основных средств		10	94
Покупка нематериальных активов		(399)	(660)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(1 191)	(2 185)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	11	9 882	6 200
Выплата дивидендов		-	(1 226)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(961)	-
Выплаты по долевым частям субординированных кредитов	10	(587)	-
Чистое увеличение по субординированным займам		11 600	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		19 934	4 974
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7	(5)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		12 217	(10 433)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		27 063	31 299
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		39 280	20 866

Прилагаемые примечания с 1 по 18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

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 года ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 года (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 года) 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 года 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 ФГУП «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 года Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и ФГУП «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в ПАО «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 года 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.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 25 марта 2016 года.

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 18 979 точки присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 года 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.

1. Описание деятельности (продолжение)

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

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна реги - страции	Характер деятельности
На 30 сентября 2019 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация
На 31 декабря 2018 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация

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

Акционер	30 сентября 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, 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 2018 года.

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

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 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, обязательства по аренде» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные платежи, за вычетом подлежащих получению стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- существенные первоначальные прямые затраты, понесенные Банком; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты включают в себя следующие платежи, осуществляемые Банком в пользу арендодателя в связи с арендой:

- обеспечительный платеж, который в соответствии с договором будет зачтен в исполнение обязательств, в погашение арендных платежей;
- аванс/предоплата за первые или последние периоды аренды;
- арендные платежи, осуществленные до даты ввода базового объекта в эксплуатацию.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали влияния на Группу.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный подход, который подразумевает отражение кумулятивного эффекта первоначального применения стандарта на дату первого применения, то есть 1 января 2019 года, без пересчета сравнительных показателей.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - новый стандарт, выпущенный в 2016 году, заменяет стандарт МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также соответствующие интерпретации положений МСФО касательно аренды, отменяет классификацию аренды на операционную и финансовую и вводит единую модель по учету аренды у арендатора.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде.

При первом применении Группа воспользовалась правом упрощения практического характера, а именно применила стандарт только к контрактам, которые уже были идентифицированы как содержащие операционную или финансовую аренду в соответствии с утратившими силу МСФО (IAS) 17 и Интерпретацией (IFRIC) 4. Также Группа воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел малую стоимость (менее 300 тыс. руб.).

Группа одновременно признала активы в форме права пользования в размере 5 060 млн руб. (по состоянию на 30 сентября 2019 года: 4 345 млн руб.), а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года (по состоянию на 30 сентября 2019 года: 4 510 млн руб.).

Ниже представлена сверка будущих недисконтированных договорных обязательств по операционной аренде, раскрытых в годовой консолидированной отчетности Группы по МСФО за 2018 год, с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

(неаудированные данные)	<u>1 января 2019 г.</u>
Будущие минимальные арендные платежи по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	3 942
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	14 886
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(12 285)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	6 543
Эффект от применения дисконтирования	(1 483)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	5 060
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	5 060

Процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств, использованная при дисконтировании, на 1 января 2019 года составила 11,75% годовых.

У Группы есть договоры аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования, а также договоры организации рабочего пространства. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы на 1 января 2019 года отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Наличные средства	19 251	17 134
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 397	4 727
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	17 632	5 202
Денежные средства и их эквиваленты	<u>39 280</u>	<u>27 063</u>

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 689	2 178
Средства в банках учитываемые по амортизированной стоимости	58 349	47 103
Итого средства в кредитных организациях	<u>61 038</u>	<u>49 281</u>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв в ЦБ РФ), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 сентября 2019 года средства в сумме 58 000 млн руб. были размещены на межбанковских депозитах в банках Российской Федерации: ВТБ (ПАО) и ЦБ РФ (31 декабря 2018 года: 47 000 млн руб. в банке ВТБ (ПАО)).

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 Банка.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	376 338	290 418
Кредитные карты	20 787	14 963
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	<u>397 125</u>	<u>305 381</u>
За вычетом: резерва под обесценение	(55 266)	(41 064)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>341 859</u>	<u>264 317</u>

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты по состоянию на 30 сентября 2019 года в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	325 985	-	-	325 985
Требующие контроля	6 836	632	-	7 468
Субстандартные	-	4 738	-	4 738
Сомнительные	-	517	442	959
Неработающие	-	-	37 188	37 188
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	332 821	5 887	37 630	376 338
За вычетом резерва под обесценение	(12 617)	(3 049)	(36 329)	(51 995)
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках за вычетом резерва под обесценение	320 204	2 838	1 301	324 343
Кредитные карты				
Благополучные	17 577	-	-	17 577
Требующие контроля	509	74	-	583
Субстандартные	-	351	-	351
Сомнительные	-	-	3	3
Неработающие	-	-	2 273	2 273
Итого Кредитные карты	18 086	425	2 276	20 787
За вычетом резерва под обесценение	(953)	(172)	(2 146)	(3 271)
Итого Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение	17 133	253	130	17 516
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	337 337	3 091	1 431	341 859

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<u>31 декабря 2018 г.</u>			
	<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	254 243	-	-	254 243
Требующие контроля	3 908	940	-	4 848
Субстандартные	-	3 262	-	3 262
Сомнительные	-	517	466	983
Неработающие	-	-	27 082	27 082
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	258 151	4 719	27 548	290 418
За вычетом резерва под обесценение	(9 479)	(2 303)	(26 588)	(38 370)
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках за вычетом резерва под обесценение	248 672	2 416	960	252 048
Кредитные карты				
Благополучные	12 390	-	-	12 390
Требующие контроля	256	93	-	349
Субстандартные	-	214	-	214
Сомнительные	-	-	1	1
Неработающие	-	-	2 009	2 009
Итого Кредитные карты	12 646	307	2 010	14 963
За вычетом резерва под обесценение	(652)	(124)	(1 918)	(2 694)
Итого Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение	11 994	183	92	12 269
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	260 666	2 599	1 052	264 317

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 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года.

30 сентября 2019 г. (неаудировано)

<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	(9 479)	(2 303)	(26 588)	(38 370)
Новые созданные или приобретенные активы	(7 291)	-	-	(7 291)
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)
Списанные суммы	-	-	3 381	3 381
Остаток на конец периода	(12 617)	(3 049)	(36 329)	(51 995)
<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	(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)
Итого Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 г.	(13 570)	(3 221)	(38 475)	(55 266)

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 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года.

30 сентября 2018 г. (неаудировано)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(5 749)	(1 352)	(31 559)	(38 660)
Новые созданные или приобретенные активы	(5 188)	-	-	(5 188)
Переводы в Стадию 1	(133)	105	28	-
Переводы в Стадию 2	185	(252)	67	-
Переводы в Стадию 3	532	986	(1 518)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 143)	(1 143)
Чистая переоценка резерва под убытки	1 810	(1 673)	(5 851)	(5 714)
Списанные суммы	-	-	13 368	13 368
Остаток на конец периода	(8 543)	(2 186)	(26 608)	(37 337)
<hr/>				
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(601)	(111)	(1 610)	(2 322)
Новые созданные или приобретенные активы	(203)	-	-	(203)
Переводы в Стадию 1	(23)	13	10	-
Переводы в Стадию 2	18	(22)	4	-
Переводы в Стадию 3	46	77	(123)	-
Чистая переоценка резерва под убытки	19	(103)	(490)	(574)
Остаток на конец периода	(744)	(146)	(2 209)	(3 099)
<hr/>				
Итого Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 г.	(9 287)	(2 332)	(28 817)	(40 436)

На 30 сентября 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла менее 17 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, Банк продал кредитные требования по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 3 381 млн руб. до вычета резервов (за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года: 13 914 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 30 сентября 2019 года под ожидаемые кредитные убытки на сумму 3 381 млн руб. (на 30 сентября 2018 года: 13 368 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 157 млн руб. (за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года: 171 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

Анализ текущих и просроченных кредитов

Для целей данной 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 2019 года.

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	327 117	(10 753)	316 364	3,3%
От 1 до 90 дней	12 010	(5 304)	6 706	44,2%
Свыше 90 дней	37 211	(35 938)	1 273	96,6%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	376 338	(51 995)	324 343	13,8%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	17 639	(862)	16 777	4,9%
От 1 до 90 дней	875	(268)	607	30,6%
Свыше 90 дней	2 273	(2 141)	132	94,2%
Итого Кредитные карты	20 787	(3 271)	17 516	15,7%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	397 125	(55 266)	341 859	13,9%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018 г.			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	255 695	(8 612)	247 083	3.4%
От 1 до 90 дней	7 601	(3 566)	4 035	46.9%
Свыше 90 дней	27 122	(26 192)	930	96.6%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	290 418	(38 370)	252 048	13.2%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	12 471	(597)	11 874	4.8%
От 1 до 90 дней	483	(181)	302	37.5%
Свыше 90 дней	2 009	(1 916)	93	95.4%
Итого Кредитные карты	14 963	(2 694)	12 269	18.0%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	305 381	(41 064)	264 317	13.4%

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

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Расход по текущему налогу	(249)	(31)	(512)	(157)
Расход по отложенному налогу	(369)	(460)	(544)	(816)
Расход по налогу на прибыль	(618)	(491)	(1 056)	(973)

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% (30 сентября 2018 года: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Прибыль до налогообложения	5 557	4 836
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1 111)	(967)
Изменение отложенного налогового обязательства по долевым частям субординированных кредитов	59	-
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	-	(4)
Прочие разницы	(4)	(2)
Расход по налогу на прибыль	(1 056)	(973)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, составила 19,0%. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в основном обусловлена амортизацией расхождения, связанной с налоговым эффектом в отношении долевой части субординированного кредита.

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 391	1 863
Авансы, уплаченные поставщикам	461	1 272
Начисленные комиссии	571	429
Прочее	29	11
Итого прочие финансовые активы	3 452	3 575
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	693	614
Излишне уплаченные налоги, отличные от налога на прибыль	119	199
Обеспечительный платеж ФГУП "Почта России"	359	223
Материалы и товары на складе	76	197
Предоплата	72	84
Итого прочие нефинансовые активы	1 319	1 317
Итого прочие активы	4 771	4 892

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	5 040	-
Обязательства по аренде малоценных активов	1 118	1 096
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	747	565
Кредиторская задолженность по договорам приобретения оборудования и мат.ценностей для поддержания общей деятельности	586	294
Страховые выплаты в АСВ	529	419
Начисленные комиссионные расходы	213	150
Обязательства по финансовой аренде	-	24
Итого прочие финансовые обязательства	8 233	2 548
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	2 949	2 225
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	1 394	927
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	356	331
Прочее	18	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 717	3 483
Прочие обязательства	12 950	6 031

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	659	884
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	120 185	87 984
Срочные депозиты	249 061	226 406
Итого средства клиентов	<u>369 905</u>	<u>315 274</u>

На 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан 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 банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

10. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
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 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	4 100
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	-
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	3 832	-
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 392	-
Начисленные проценты	1	5
Субординированные займы	<u>15 225</u>	<u>7 805</u>

В марте 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 6 900 млн руб. с процентной ставкой 14,00% 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 04.07.2018 №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.

10. Субординированные займы (продолжение)

На долевую часть субординированного кредита 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 долевой части субординированного кредита в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

В июне 2019 года Банк получил субординированный займ в сумме 2 200 млн руб. с процентной ставкой 10,59% в год и сроком окончания 19.06.2026 года от Банка ВТБ (ПАО).

В июне 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 500 млн руб. с процентной ставкой 13,20% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО). Условия привлечения и учет указанного займа аналогичны условиям и учету составного субординированного займа, описанного выше.

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов.

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i> (неаудировано)		
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>	
	<i>Долевая часть субординированного кредита</i>	<i>Субординированные займы (обязательства)</i>	<i>Субординированные займы (обязательства)</i>
Балансовая стоимость			
На 1 января	н/п	7 805	3 700
Поступления от выпуска	4 471	7 129	-
Начисление процентов	н/п	1 036	2
Выплата процентов	н/п	(745)	-
Налоговый эффект, признанный в отношении долевого части субординированного кредита	(894)	н/п	-
Балансовая стоимость			
На 30 сентября (неаудировано)	3 577	15 225	3 702

За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, Банк выплатил проценты по долевой части субординированного кредита в сумме 587 млн рублей и отразил платежи по строке Выплаты по долевой части субординированного кредита в отчете об изменениях в капитале.

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 2018 г.	8 434	421	110	531
Увеличение уставного капитала	1 968	98	-	98
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	10 402	519	110	629
На 1 января 2019 г.	10 402	519	110	629
Увеличение уставного капитала	3 003	150	-	150
На 30 сентября 2019 г. (неаудировано)	13 405	669	110	779

По состоянию на 30 сентября 2019 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 13 404 706 штук (на 31 декабря 2018 года: 10 401 580 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб.

11. Капитал (продолжение)

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В апреле 2019 г. акционеры Банка (Протокол 01/19 от 24 апреля 2019г.) 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 года под индивидуальным номером 10300650B018D Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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 в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что 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 Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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 проверке 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, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

По состоянию на 30 сентября 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, включая вопросы трансфертного ценообразования, 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 Банк 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. Банк потенциально подвержен 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 Банка готовности предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства кредитного характера		24 295	17 873
Финансовые гарантии выданные		16	16
Обязательства по предоставлению кредитов		24 279	17 857
Обязательства по операционной аренде	3	н/п	3 942
До 1 года		н/п	1 045
От 1 года до 5 лет		н/п	2 897
Более 5 лет		н/п	-
Итого договорные и условные обязательства		24 295	21 815

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк должен рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов - отзывных и безотзывных. По состоянию на 30 сентября 2019 года обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 24 279 млн руб. (31 декабря 2018 года: 17 857 млн руб.) с созданным резервом 405 млн руб. (31 декабря 2018 года: 199 млн руб.) Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября, приведен ниже.

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)				30 сентября 2018 г. (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	194	5	-	199	156	3	-	159
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	201	4	-	206	26	2	-	28
Остаток на конец периода	395	9	-	405	182	5	-	187

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов от создания резерва под кредитные убытки.

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам. По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка действовало 946 договоров аренды (31 декабря 2018 года: 967 договоров аренды). За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, Банк отразил в составе процентных расходов арендные платежи в сумме 404 млн руб. и в составе прочих операционных расходов в сумме 209 млн руб. (за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года в составе прочих операционных расходов: 869 млн руб.).

13. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	7 056	5 369	17 590	14 782
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 120	926	3 216	2 893
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	799	309	2 005	895
Комиссия по расчетным операциям	306	244	830	670
Комиссия по кассовым операциям	167	129	449	352
Комиссия за перевод пенсионных взносов	54	46	111	121
Комиссия от торговых партнеров	198	62	513	201
Прочие типы комиссионных доходов	116	98	336	183
Итого комиссионные доходы	9 816	7 183	25 050	20 097
Комиссия по посредническим и агентским услугам	(253)	(347)	(705)	(1 033)
Комиссия по услугам платежных и расчетных систем	(309)	(16)	(775)	(62)
Обслуживание банкоматов	(150)	(199)	(457)	(507)
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	(71)	(131)	(245)	(527)
Расходы по программам лояльности	(139)	-	(317)	-
Прочие типы комиссионных расходов	(3)	(10)	(7)	(36)
Итого комиссионные расходы	(925)	(703)	(2 506)	(2 165)
Чистые комиссионные доходы	8 891	6 480	22 544	17 932

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	3 857	3 415	11 859	9 998
Отчисления на социальное обеспечение	948	954	2 950	2 764
Прочие расходы	7	5	16	7
Расходы на персонал	4 812	4 374	14 825	12 769
Инфраструктурный платеж ФГУП "Почта России"	1 078	965	3 237	2 702
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	701	777	1 783	2 023
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	1 086	392	2 590	1 471
Расходы на рекламу	517	570	1 736	1 196
Расходы на почтовые услуги и связь	721	218	1 924	1 019
Профессиональные услуги	269	196	735	572
Арендные платежи	55	564	209	869
Прочее	155	117	423	297
Прочие операционные расходы	4 582	3 799	12 637	10 149

Инфраструктурный платеж ФГУП "Почта России" представляет собой денежные суммы, уплачиваемые Банком в качестве платы за обеспечение ФГУП "Почта России" возможности оказания Банком финансовых и иных услуг через объекты почтовой связи.

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 2019 года 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.

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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 2019 г. (неаудировано)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	19 251	19 251	-	-	19 251
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 397	-	2 397	-	2 397
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	17 632	-	17 632	-	17 632
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 689	-	2 689	-	2 689
Средства в кредитных организациях	58 349	-	58 349	-	58 349
Кредиты клиентам	341 859	-	-	348 251	348 251
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 452	-	-	3 452	3 452
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	18 000	-	18 000	-	18 000
Текущие/расчетные счета	120 844	-	120 844	-	120 844
Срочные депозиты	249 061	-	-	249 449	249 449
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 233	-	-	8 233	8 233
Субординированные займы	15 225	-	-	15 996	15 996

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (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.

	31 декабря 2018 г.				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	17 134	17 134	-	-	17 134
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	4 727	-	4 727	-	4 727
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 202	-	5 202	-	5 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 178	-	2 178	-	2 178
Средства в кредитных организациях	47 103	-	47 122	-	47 122
Кредиты клиентам	264 317	-	-	272 826	272 826
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 575	-	-	3 575	3 575
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	88 868	-	88 868	-	88 868
Срочные депозиты	226 406	-	-	226 287	226 287
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	2 548	-	-	2 548	2 548
Субординированные займы	7 805	-	-	9 591	9 591

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.

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

Отчет о финансовом положении	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	359	110	-	1 297	198	-
Средства в кредитных организациях	46 326	-	-	21 068	-	-
Кредиты клиентам	-	-	3	-	-	9
Прочие активы	411	359	-	-	223	-
Итого активы:	47 096	469	3	22 365	421	9
Обязательства						
Средства кредитных организаций	18 000	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	210	-	-	182
Прочие обязательства	-	1 312	188	-	1 292	172
Субординированные займы	15 225	-	-	7 805	-	-
Итого обязательства:	33 225	1 312	398	7 805	1 292	354
Долевая часть субординированных кредитов	3 577	-	-	-	-	-

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

Отчет о прибылях и убытках	2019 г.			2018 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	2 239	(291)	-	1 538	-	1
Процентные расходы	(1 037)	(351)	(22)	(2 089)	-	(10)
Комиссионные доходы	3 101	-	-	6 149	-	-
Комиссионные расходы	-	(186)	-	(7)	(706)	-
Прочие операционные расходы	-	(3 237)	-	-	(2 702)	-
Итого:	4 303	(4 065)	(22)	5 591	(3 408)	(9)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, включая заработную плату и премии, составило 242 млн руб. (за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года: 592 млн руб.).

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Программа учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Программа основана на следующих параметрах:

- 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено по истечении трехлетнего периода;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка в течение любого из трех лет программы;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине, а также вследствие неисполнения личных KPI.

Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств - Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата. На 30 сентября 2019 года сумма обязательства составила 188 млн руб. (31 декабря 2018 года: 172 млн руб.).

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.

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 2019 года 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 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении 2019 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года составляли:

	<u>30 сентября 2019 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Базовый капитал	48 237	34 191
Добавочный капитал	9 400	-
Основной капитал	57 637	34 191
Дополнительный капитал	15 326	9 079
Итого капитал	72 963	43 270
Активы, взвешенные с учетом риска	631 168	404 509
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	7,64%	8,45%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	9,13%	8,45%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	11,56%	10,70%

18. События после отчетной даты

Значительные события после 30 сентября 2019 года по дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отсутствовали.