

**Общество с ограниченной ответственностью
«Экспобанк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 сентября 2020 г.

Содержание

| | |
|--|----|
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 1 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках | 2 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 5 |
| Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации | |
| 1. Описание деятельности | 6 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 8 |
| 3. Основные принципы учетной политики | 8 |
| 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 10 |
| 5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 11 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты | 13 |
| 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 |
| 8. Средства в кредитных организациях | 15 |
| 9. Кредиты клиентам | 17 |
| 10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 34 |
| 11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 36 |
| 12. Средства кредитных организаций | 36 |
| 13. Средства клиентов | 37 |
| 14. Выпущенные долговые ценные бумаги | 38 |
| 15. Субординированные еврооблигации выпущенные | 38 |
| 16. Уставный капитал | 38 |
| 17. Процентные доходы и расходы | 39 |
| 18. Комиссионные доходы и расходы | 40 |
| 19. Административные и прочие операционные расходы | 40 |
| 20. Налог на прибыль | 41 |
| 21. Сегментный анализ | 41 |
| 22. Условные обязательства | 44 |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 48 |
| 24. Объединение бизнеса | 58 |
| 25. Операции со связанными сторонами | 60 |
| 26. Управление капиталом | 64 |
| 27. События после отчетной даты | 64 |

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
30 сентября 2020 г.

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|-----------|---------------------------------------|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | <u>6</u> | 23 820 161 | 18 543 227 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 633 761 | 765 050 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них: | 7 | 10 898 843 | 11 367 786 |
| - не заложенные ценные бумаги | | 10 898 843 | 11 367 786 |
| Средства в кредитных организациях | 8 | 279 178 | 1 431 354 |
| Кредиты клиентам | 9 | 58 063 724 | 60 267 319 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них: | <u>10</u> | 2 550 114 | 2 200 433 |
| - не заложенные ценные бумаги | | 2 550 114 | 2 200 433 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них: | <u>11</u> | - | 518 554 |
| - не заложенные ценные бумаги | | - | 518 554 |
| Нематериальные активы | | 168 426 | 171 576 |
| Инвестиционная недвижимость | | 462 034 | 462 034 |
| Основные средства | | 1 871 832 | 1 942 345 |
| Активы в форме права пользования | | 223 648 | 217 363 |
| Прочие активы | | 570 598 | 172 663 |
| Итого активов | | 99 542 319 | 98 059 704 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 12 | 153 196 | 615 591 |
| Средства клиентов | 13 | 73 412 913 | 73 077 632 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 1 900 807 | 1 565 622 |
| Обязательства по аренде | | 234 286 | 224 308 |
| Прочие обязательства | | 873 064 | 1 166 541 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 1 058 | 93 034 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 682 685 | 546 882 |
| Субординированные еврооблигации выпущенные | 15 | 1 610 302 | 1 244 569 |
| Итого обязательств | | 78 868 311 | 78 534 179 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 16 | 9 394 240 | 9 500 998 |
| Эмиссионный доход | | 548 256 | 548 256 |
| Собственные выкупленные доли в уставном капитале | 16 | (2 109 945) | (178 377) |
| Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды | | 11 821 455 | 8 903 908 |
| Нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 692 939 | 465 019 |
| Фонд переоценки основных средств | | 285 721 | 285 721 |
| Итого собственных средств, принадлежащих участникам Банка | | 20 632 666 | 19 525 525 |
| Неконтрольная доля участия | | 41 342 | - |
| Итого собственных средств | | 20 674 008 | 19 525 525 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 99 542 319 | 98 059 704 |

Подписано от имени Правления 27 ноября 2020 г.

Шалимов А. А.

Заместитель Председателя Правления



Уланова Г. М.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.**

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | Три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | |
|---|---------|---|------------------|---|------------------|
| | | 2020 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2019 г. |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 17 | 1 824 004 | 2 409 304 | 6 567 225 | 6 299 803 |
| Прочие процентные доходы | 17 | 239 390 | 206 065 | 761 640 | 762 437 |
| Процентные расходы | 17 | (739 622) | (993 165) | (2 486 567) | (2 700 817) |
| Чистые процентные доходы | | 1 323 772 | 1 622 204 | 4 842 298 | 4 361 423 |
| Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам | 6, 8, 9 | 49 763 | (227 920) | (921 992) | (1 344 707) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам | | 1 373 535 | 1 394 284 | 3 920 306 | 3 016 716 |
| Комиссионные доходы | 18 | 395 066 | 293 070 | 1 002 593 | 686 059 |
| Комиссионные расходы | 18 | (30 441) | (51 859) | (105 129) | (112 866) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 57 314 | 64 305 | 862 501 | 362 104 |
| Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 7 750 | 26 440 | 3 343 | 70 660 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами | | 15 288 | 15 458 | 171 325 | 22 595 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (697 941) | 139 257 | (560 499) | 80 535 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов | | 800 738 | (58 331) | 957 867 | 78 469 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (3 302) | 79 601 | (19 122) | 78 133 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | – | 8 809 | – | 67 141 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | – | – | 23 | – |
| Прочие операционные доходы | | 155 269 | 55 995 | 325 492 | 294 099 |
| Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резерва и обесценения | | (92 758) | 164 946 | (40 278) | 139 495 |
| Административные и прочие операционные расходы | 19 | (1 123 682) | (906 054) | (2 844 504) | (2 421 202) |
| Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций | 24 | – | – | – | 2 237 092 |
| Прибыль до налогообложения | | 856 836 | 1 225 921 | 3 673 918 | 4 599 030 |
| Расходы по налогу на прибыль | 20 | (164 561) | (241 204) | (706 640) | (462 257) |
| Прибыль за отчетный период | | 692 275 | 984 717 | 2 967 278 | 4 136 773 |
| Прибыль за отчетный период, приходящаяся на: | | | | | |
| Участников Банка | | 696 137 | 959 625 | 2 975 919 | 4 188 319 |
| Неконтролирующую долю участия | | (3 862) | 25 092 | (8 641) | (51 546) |

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

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

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | Три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | |
|---|-------|---|-----------------|---|------------------|
| | | 2020 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2019 г. |
| Прибыль за отчетный период | | 692 275 | 984 717 | 2 967 278 | 4 136 773 |
| Прочий совокупный доход/(расход) | | | | | |
| <i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i> | | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | (52 805) | - | 302 886 |
| Влияние налога на прибыль | | - | (8 809) | - | (67 141) |
| | | - | 12 323 | - | (47 149) |
| <i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i> | | | | | |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| Влияние налога на прибыль | | 209 121 | (44 057) | 301 459 | (118 618) |
| | | (41 824) | 8 812 | (60 292) | 23 724 |
| Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период | | 167 297 | (84 536) | 241 167 | 93 702 |
| Совокупный доход за отчетный период | | 859 572 | 900 181 | 3 208 445 | 4 230 475 |
| Совокупный доход, приходящийся на: | | | | | |
| Участников Банка | | 863 434 | 875 089 | 3 217 086 | 4 282 021 |
| Неконтролирующую долю участия | | (3 862) | 25 092 | (8 641) | (51 546) |

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.**

| | Собственные средства, приходящиеся на участников Банка | | | | | | Итого собственных средств, приходя- щихся на участников Банка | Неконтро- лирующая доля участия | Итого собственных средств |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|---|---|--|---------------------------------|
| | Уставный капитал | Эмис- сионный доход | Собственные выкупленные доли в уставном капитале | Нераспре- деленная прибыль | Нереали- зованные доходы от переоценки инвести- ционных ценных бумаг | Фонд переоценки основных средств | | | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 г. Пересмотренные данные | 9 500 998 | 548 256 | (128 470) | 3 488 523 | 307 369 | 274 328 | 13 991 004 | – | 13 991 004 |
| Прибыль/(убыток) за отчетный период (неаудировано) | – | – | – | 4 136 773 | – | – | 4 136 773 | (51 546) | 4 085 227 |
| Прочий совокупный расход (неаудировано) | – | – | – | – | 93 702 | – | 93 702 | – | 93 702 |
| Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано) | – | – | – | 4 136 773 | 93 702 | – | 4 230 475 | (51 546) | 4 178 929 |
| Приобретение дочернего банка (неаудировано) (Примечание 24) | – | – | – | – | – | – | – | 829 174 | 829 174 |
| Выкуп неконтролирующих долей участия в дочернем банке (неаудировано) | – | – | – | 83 631 | – | – | 83 631 | (651 328) | (567 697) |
| Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано) | – | – | – | 28 257 | (28 257) | – | – | – | – |
| Остаток на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) Пересмотренные данные | 9 500 998 | 548 256 | (128 470) | 7 737 184 | 372 814 | 274 328 | 18 305 110 | 126 300 | 18 431 410 |
| Остаток на 1 января 2020 г. | 9 500 998 | 548 256 | (178 377) | 8 903 908 | 465 019 | 285 721 | 19 525 525 | – | 19 525 525 |
| Прибыль/(убыток) за отчетный период (неаудировано) | – | – | – | 2 975 919 | – | – | 2 975 919 | (8 641) | 2 967 278 |
| Прочий совокупный доход (неаудировано) | – | – | – | – | 241 167 | – | 241 167 | – | 241 167 |
| Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано) | – | – | – | 2 975 919 | 241 167 | – | 3 217 086 | (8 641) | 3 208 445 |
| Приобретение дочерних обществ (неаудировано) | – | – | – | – | – | – | – | 49 983 | 49 983 |
| Погашение доли уставного капитала, принадлежащей Банку (неаудировано) (Примечание 16) | (106 758) | – | 178 377 | (71 619) | – | – | – | – | – |
| Выкуп собственных долей | – | – | (2 109 945) | – | – | – | (2 109 945) | – | (2 109 945) |
| Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано) | – | – | – | 13 247 | (13 247) | – | – | – | – |
| Остаток на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 9 394 240 | 548 256 | (2 109 945) | 11 821 455 | 692 939 | 285 721 | 20 632 666 | 41 342 | 20 674 008 |

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано) |
|--|----------|---|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 6 921 331 | 7 016 106 |
| Проценты уплаченные | | (2 478 060) | (2 429 783) |
| Комиссии полученные | | 880 808 | 1 275 714 |
| Комиссии уплаченные | | (105 129) | (112 866) |
| Расходы/(доходы), полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 901 282 | 210 929 |
| Расходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 3 343 | 66 493 |
| Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой | | (560 499) | 80 535 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 317 969 | 287 195 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (2 701 615) | (2 268 272) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (723 105) | (410 811) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 2 456 325 | 3 715 240 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Обязательные резервы в центральных банках | | 131 289 | 93 087 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 423 391 | (2 208 699) |
| Средства в кредитных организациях | | 1 147 264 | 142 740 |
| Кредиты клиентам | | 5 586 861 | (11 323 396) |
| Прочие активы | | (685 291) | (88 878) |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | | (499 254) | (2 344 509) |
| Средства клиентов | | (4 416 952) | 127 933 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 347 783 | (225 787) |
| Прочие обязательства | | 361 702 | 962 710 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | 5 853 118 | (11 149 559) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств | 1, 24 | (62 451) | 4 559 697 |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (634 075) | (1 761 887) |
| Поступления от продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 566 734 | 11 802 640 |
| Дивиденды, полученные от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 7 523 | 18 076 |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | (500 000) |
| Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 500 000 | 1 385 485 |
| Приобретение основных средств | | (11 821) | (17 196) |
| Выручка от реализации основных средств | | 33 760 | 178 447 |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности | | - | 38 290 |
| Приобретение нематериальных активов | | (31 829) | (13 597) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | 367 841 | 15 689 955 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Доля в уставном капитале, выкупленная у участника | | (2 109 945) | - |
| Денежный отток по обязательствам по аренде | | (69 129) | (75 809) |
| Выкуп неконтролирующих долей участия в дочернем банке | | - | (481 493) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (2 179 074) | (557 302) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 1 235 111 | (878 264) |
| Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам | | (62) | 379 |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | | 5 276 934 | 3 105 209 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 6 | 18 543 227 | 12 892 242 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 6 | 23 820 161 | 15 997 451 |

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурированной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, его дочерней компании ООО МФК «КЭШДРАЙВ», занимающейся предоставлением потребительских займов, дочернего общества ООО «ЭКСПОКАР», учрежденного с целью торговли автомобилями и дочерней компании ООО «МАРЭР», занимающейся разработкой компьютерного программного обеспечения, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей. Банк был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 сентября 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. доли были распределены следующим образом:

| Участник | 30 сентября 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| | % | % |
| Ким Игорь Владимирович | 76,4 | 75,5 |
| Цой Герман Алексеевич | 8,9 | 19,3 |
| Нифонтов Кирилл Владимирович | 2,0 | 2,0 |
| Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» | 2,0 | 2,0 |
| Прочие | 0,1 | 0,1 |
| Собственные выкупленные доли в уставном капитале | 10,6 | 1,1 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

На 30 сентября 2020 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 87,4% долей Банка (31 декабря 2019 г.: 96,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, предоставление банковских гарантий, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г., выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

30 апреля 2019 г. в Группу включено ПАО «Курскпромбанк» в связи с приобретением 86,9% голосующих акций общества и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Группы в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%. В декабре 2019 года Банк на основании требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг, предусмотренного статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приобрел акции ПАО «Курскпромбанк», составляющие 2,1% его уставного капитала, в результате чего стал единственным акционером ПАО «Курскпромбанк».

1 Описание деятельности (продолжение)**Основная деятельность (продолжение)**

20 марта 2020 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк».

В феврале 2020 года в Группу включено ООО «МАРЭР» в связи с приобретением доли в уставном капитале общества в размере 90,0% и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. В августе 2020 года зарегистрирован переход части доли в размере 10%, принадлежавшей Группе, после чего доля Группы в уставном капитале общества составила 80,0%

В июне 2020 года в Группу включено ООО МФК «КЭШДРАЙВ» в связи с приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. Банк вошел в состав участников ООО МФК «КЭШДРАЙВ» по решению действующих участников, путем взноса в увеличение уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ». Доля Банка в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составляет 71,38681%.

В июне 2020 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОКАР», основным видом деятельности которого является торговля автотранспортными средствами. Доля участия ООО «Экспобанк» в обществе составляет 80,0%. Общество зарегистрировано на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ денежных потоков при приобретении дочерних компаний в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | ООО «МАРЭР» | ООО МФК «КЭШДРАЙВ» | Итого |
|---|--------------------|-------------------------------|-----------------|
| Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | 3 581 | 2 520 | 6 101 |
| Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | (18) | (68 534) | (68 552) |
| Чистый денежный приток/(отток) | 3 563 | (66 014) | (62 451) |

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 сентября 2020 г. Банк имеет 3 филиала (31 декабря 2019 г.: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2. Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 сентября 2020 г. Банк располагает 20 дополнительными офисами, 24 операционными офисами, 1 операционной кассой вне кассового узла (31 декабря 2019 г.: 17 офисами).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. в Группе было занято 1 325 сотрудников (31 декабря 2019 г.: 1 311 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В мае 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом. В марте 2020 г. кредитное рейтинговое агентство НКР присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне A-.ru со стабильным прогнозом. В сентябре 2019 года Fitch Ratings повысило долгосрочные международные рейтинги Банка с уровня «B+» до уровня «BB-», прогноз «стабильный». В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- Предложение клиентам реструктуризации кредитов как по государственным программам поддержки, так и по собственным программам Группы;
- Расширение возможностей по оказанию услуг клиентам через цифровые каналы обслуживания.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация 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 информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Общая часть (продолжение)

На 30 сентября 2020 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79,6845 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 93,0237 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 г.: 69,3406 рублей за 1 евро).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.expobank.ru.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированную организацию, которые Группа контролирует, так как Группа

- (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций,
- (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и
- (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из промежуточной сокращенной консолидированной информации, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация (продолжение)

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы к Группе с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Прочие новые стандарты и интерпретации, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние этих новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Вследствие действия фактора COVID-19 и ухудшения общей экономической ситуации во втором квартале 2020 года наблюдалось увеличение потока обращений в Банк заемщиков за реструктуризацией кредитов. Реструктуризации осуществлялись как в соответствии с действующими нормативными актами РФ, так и по собственным программам Банка. Вместе с тем, данный поток в части корпоративных кредитов оказался значительно меньше ожидаемого, поскольку, на наиболее пострадавшие отрасли экономики приходится незначительная часть кредитного портфеля Банка. При построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, Банк учел наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности клиентов в сложившихся условиях, в том числе рассмотрел способность заемщика совершать платежи по кредиту на горизонте до конца срока действия кредитного договора (lifetime).

Основной прирост оценочных резервов за третий квартал 2020 года произошел по причине роста рисков по розничному кредитному портфелю: при оценке вероятности дефолта по кредитам физическим лицам учтено влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым формально не наблюдается ухудшения кредитного качества.

**5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
(продолжение)**

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)

Изменение макроэкономических показателей, учтенных в макроэкономической надбавке, оказало несущественное влияние на оценочные резервы на 1 октября 2020 года.

В ответ на ухудшение общей экономической ситуации Банк скорректировал процедуры выдачи новых кредитов, условия выборки кредитных линий и процедуры мониторинга выданных кредитов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Для оценки справедливой стоимости земли и зданий независимый оценщик использовал сравнительный и доходный подходы. Оценка сравнительным подходом проводилась путем сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов, и основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Оценка доходным подходом отражает полезность объекта с точки зрения возможности получения дохода от владения им и основана на данных об уровне арендных ставок на дату оценки. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2019 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 14 241 тысячу рублей до учета отложенного налога.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости, необходимо применять суждение. Дополнительная информация об определении справедливой стоимости активов и обязательств представлена в Примечании 23.

6. Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Наличные средства | 1 170 298 | 1 291 650 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 2 690 036 | 2 433 508 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях | 2 346 239 | 2 652 674 |
| Расчетные счета в финансовых институтах | 778 079 | 182 379 |
| Договоры обратного РЕПО с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 5 782 669 | - |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 4 053 000 | 5 331 950 |
| Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 7 000 000 | 6 651 288 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ | 23 820 321 | 18 543 449 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (160) | (222) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 23 820 161 | 18 543 227 |

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 531 254 тысячи рублей, брокерские счета в финансовых организациях в сумме 238 110 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 8 715 тысяч рублей (2019 год: расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 89 005 тысяч рублей, брокерские счета в финансовых организациях в сумме 76 336 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 17 038 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты крупным российским и иностранному банку (2019 год: кредиты крупным российским и иностранному банку) с контрактными процентными ставками от 4,15% до 4,2% годовых (2019 год: от 6,1% до 6,5% годовых) и сроками погашения в октябре 2020 года (2019 год: в январе 2020 года).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. договоры обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют собой средства, размещенные в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО), с контрактными процентными ставками от 0,35% до 4,35% годовых и сроками погашения в октябре 2020 года. Обеспечением по данным договорам выступают еврооблигации РФ, облигации крупных российских компаний и государственной корпорации и акции крупной российской компании справедливой стоимостью 6 328 690 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 11 771 297 тысяч рублей (2019 год: 6 164 947 тысяч рублей), или 49,4% (2019 год: 33,2%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, по денежным средствам и их эквивалентам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2020 г. (неаудировано) | 2019 г. (неаудировано) |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января | 222 | 1 054 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 679 | 1 608 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены | (739) | (4 787) |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (3) | 3 563 |
| Курсовые разницы | 1 | (5) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 160 | 1 433 |

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября, по денежным средствам и их эквивалентам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2020 г. (неаудировано) | 2019 г. (неаудировано) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 июля (неаудировано) | 247 | 3 717 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 157 | 1 405 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены | (240) | (3 690) |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (3) | - |
| Курсовые разницы | (1) | 1 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 160 | 1 433 |

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., относились к Этапу 1.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. денежные средства и их эквиваленты являются текущими и необесцененными.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|--|---|-------------------------------|
| Корпоративные облигации | 8 983 942 | 7 276 929 |
| Облигации банков | 1 192 822 | 1 567 263 |
| Облигации иностранных государств | 722 081 | - |
| Облигации государственных корпораций | - | 1 586 697 |
| Корпоративные акции | - | 759 901 |
| Вложения в инвестиционные паи | - | 88 063 |
| Облигации федерального займа РФ | - | 54 850 |
| Акции банков | - | 34 083 |
| Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ | 10 898 843 | 11 367 786 |
| Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ | 10 898 843 | 11 367 786 |

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа или других наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США (31 декабря 2019 г.: в российских рублях и долларах США), выпущенными крупными российскими и зарубежной компаниями и обращающиеся на российском и зарубежных рынках (31 декабря 2019 г.: на российском рынке).

7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими и иностранными банками и обращающиеся на российском и зарубежных рынках.

Облигации иностранных государств представлены процентными долговыми ценными бумагами Турецкой Республики с номиналом в иностранной валюте, обращающиеся на зарубежных рынках.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Внешэкономбанком и обращающиеся на зарубежных рынках. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и обращающиеся на российском и зарубежных рынках.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме справедливой стоимости 955 348 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 012 785 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, приведена в Примечании 23.

8. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 30 сентября 2020 г. в состав средств в кредитных организациях включен кредит, предоставленный иностранному банку, в сумме 279 513 тысяч рублей и резервом под ОКУ в сумме 335 тысяч рублей, с контрактной процентной ставкой от 3,0% годовых и со сроком погашения в марте 2021 года (неаудировано).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому банку и иностранным банкам, в сумме 1 431 973 тысячи рублей и резервом под ОКУ в сумме 619 тысяч рублей, с контрактными процентными ставками от 2,6% годовых до 4,55% годовых и со сроками погашения с марта 2020 года по сентябрь 2020 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, по средствам в кредитных организациях:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2020 г. (неаудировано) | 2019 г. (неаудировано) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января | 619 | 15 037 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 699 | 556 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (1 082) | (4 481) |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 33 | (9 065) |
| Курсовые разницы | 66 | (1 021) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 335 | 1 026 |

8 Средства в кредитных организациях (продолжение)

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября, по средствам в кредитных организациях:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2020 г. (неаудировано) | 2019 г. (неаудировано) |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 июля (неаудировано) | 747 | 1 510 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 20 | - |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (669) | (83) |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 243 | (423) |
| Курсовые разницы | (6) | 22 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 335 | 1 026 |

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., относились к Этапу 1.

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9. Кредиты клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|--|---------------------------------------|-----------------------|
| Инвестиционные проекты | 764 500 | 888 772 |
| Крупный бизнес | 13 176 516 | 14 122 308 |
| Малый и средний бизнес | 13 715 250 | 18 600 943 |
| Кредиты физическим лицам | 31 631 009 | 27 825 142 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ | 59 287 275 | 61 437 167 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (2 833 450) | (2 053 864) |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 56 453 825 | 59 383 303 |
| Инвестиционные проекты | 1 609 899 | 283 532 |
| Кредиты физическим лицам | – | 600 484 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | 1 609 899 | 884 016 |
| Итого кредиты клиентам | 58 063 724 | 60 267 319 |

У Группы имеется портфель кредитов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами клиентам.

Справедливая стоимость кредитов клиентам ООО МФК «КЭШДРАЙВ» на дату покупки составляла 222 145 тысяч рублей.

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

- кредиты, выданные на инвестиционные проекты;
- прочие кредиты, которые в свою очередь делятся на:
 - кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов руб.);
 - кредиты малому и среднему бизнесу (годовая выручка до 3 миллиардов руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
 - кредиты физическим лицам включают кредиты, выданные на цели покупки автомобилей, потребительские цели и ипотечные кредиты.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Инвестиционные проекты | | | | | |
| На 1 января | 7 688 | 1 693 | 34 416 | 22 923 | 66 720 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 1 344 | - | 42 291 | - | 43 635 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (5 302) | (746) | (2 115) | (11 063) | (19 226) |
| Переводы в Этап 2 | (715) | 715 | - | - | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 5 260 | 11 614 | 16 874 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 242 | (497) | 5 418 | (23 474) | (18 311) |
| Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода | - | - | (9 168) | - | (9 168) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 3 257 | 1 165 | 76 102 | - | 80 524 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|--------------|--------------|---------------|----------|---------------|
| Инвестиционные проекты | | | | | |
| На 1 июля | 7 440 | 740 | 59 969 | - | 68 149 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | - | - | 8 149 | - | 8 149 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (3 171) | (52) | (257) | (7 676) | (11 156) |
| Переводы в Этап 2 | (715) | 715 | - | - | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 1 604 | 7 676 | 9 280 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (297) | (238) | 6 637 | - | 6 102 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 3 257 | 1 165 | 76 102 | - | 80 524 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|----------------|----------------|--------|------|----------------|
| Крупный бизнес | | | | | |
| На 1 января | 40 123 | 103 984 | – | – | 144 107 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 138 544 | 933 | – | – | 139 477 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (14 056) | (131 015) | – | (46) | (145 117) |
| Переводы в Этап 2 | (12 246) | 12 246 | – | – | – |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | – | 12 | 12 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (9 168) | 34 908 | – | 34 | 25 774 |
| Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода | (2 954) | (5 126) | – | – | (8 080) |
| Курсовые разницы | 3 129 | 26 542 | – | – | 29 671 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 143 372 | 42 472 | – | – | 185 844 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|----------------|---------------|--------|------|----------------|
| Крупный бизнес | | | | | |
| На 1 июля | 172 146 | 46 251 | – | – | 218 397 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 4 407 | – | – | – | 4 407 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (4 287) | (3 599) | – | – | (7 886) |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (31 403) | (180) | – | – | (31 583) |
| Курсовые разницы | 2 509 | – | – | – | 2 509 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 143 372 | 42 472 | – | – | 185 844 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Малый и средний бизнес | | | | | |
| На 1 января | 284 251 | 33 796 | 597 675 | 19 135 | 934 857 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 128 542 | 515 | 116 480 | 13 769 | 259 306 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (109 851) | (38 946) | (26 556) | (18 496) | (193 849) |
| Переводы в Этап 1 | 7 720 | (7 720) | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | (8 534) | 8 534 | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (3 059) | (161) | 3 220 | - | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 4 702 | 18 407 | 23 109 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (104 100) | 15 928 | 70 667 | 7 342 | (10 163) |
| Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода | - | (161) | (337 966) | - | (338 127) |
| Курсовые разницы | 4 497 | - | - | - | 4 497 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 199 466 | 11 785 | 428 222 | 40 157 | 679 630 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Малый и средний бизнес | | | | | |
| На 1 июля | 250 028 | 43 277 | 457 324 | 40 262 | 790 891 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 28 558 | 179 | 41 127 | 6 825 | 76 689 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (39 187) | (33 248) | (7 741) | (12 722) | (92 898) |
| Переводы в Этап 2 | (1 835) | 1 835 | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (2 106) | - | 2 106 | - | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 1 108 | 5 297 | 6 405 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (40 485) | (97) | 45 263 | 495 | 5 176 |
| Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода | - | (161) | (110 965) | - | (111 126) |
| Курсовые разницы | 4 493 | - | - | - | 4 493 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 199 466 | 11 785 | 428 222 | 40 157 | 679 630 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Физические лица | | | | |
| На 1 января | 332 141 | 112 334 | 463 705 | 908 180 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 269 595 | 43 590 | 44 405 | 357 590 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (122 605) | (37 743) | (215 577) | (375 925) |
| Переводы в Этап 1 | 200 777 | (152 104) | (48 673) | - |
| Переводы в Этап 2 | (27 614) | 39 883 | (12 269) | - |
| Переводы в Этап 3 | (40 253) | (295 564) | 335 817 | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 180 494 | 180 494 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (7 660) | 349 700 | 482 929 | 824 969 |
| Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода | (4 507) | (296) | (3 063) | (7 866) |
| Курсовые разницы | 8 | - | 2 | 10 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 599 882 | 59 800 | 1 227 770 | 1 887 452 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Физические лица | | | | |
| На 1 июля | 518 047 | 282 062 | 956 990 | 1 757 099 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 169 978 | 3 981 | 867 | 174 826 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (51 671) | (26 586) | (153 704) | (231 961) |
| Переводы в Этап 1 | 153 413 | (121 339) | (32 074) | - |
| Переводы в Этап 2 | (5 582) | 13 020 | (7 438) | - |
| Переводы в Этап 3 | (8 882) | (129 789) | 138 671 | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 144 331 | 144 331 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (172 328) | 38 457 | 180 752 | 46 881 |
| Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода | (3 108) | (6) | (627) | (3 741) |
| Курсовые разницы | 15 | - | 2 | 17 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 599 882 | 59 800 | 1 227 770 | 1 887 452 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| Инвестиционные проекты | | | | | |
| На 1 января | 22 578 | 19 463 | – | – | 42 041 |
| Объединение бизнеса | 13 811 | – | – | – | 13 811 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 8 142 | 3 515 | 7 121 | – | 18 778 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (9 845) | (1 781) | (3 550) | – | (15 176) |
| Переводы в Этап 2 | (11 609) | 11 609 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (10 052) | – | 10 052 | – | – |
| Амортизация дисконта | – | – | 3 549 | – | 3 549 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 3 046 | (11 777) | 12 127 | – | 3 396 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 16 071 | 21 029 | 29 299 | – | 66 399 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| Инвестиционные проекты | | | | | |
| На 1 июля | 42 140 | 9 833 | – | – | 51 973 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 2 643 | 3 350 | 7 121 | – | 13 114 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (5 731) | (1 781) | (3 550) | – | (11 062) |
| Переводы в Этап 2 | (11 609) | 11 609 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (10 052) | – | 10 052 | – | – |
| Амортизация дисконта | – | – | 3 549 | – | 3 549 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (1 320) | (1 982) | 12 127 | – | 8 825 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 16 071 | 21 029 | 29 299 | – | 66 399 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|----------------|--------|------|----------------|
| Крупный бизнес | | | | | |
| На 1 января | 70 533 | 110 804 | – | – | 181 337 |
| Объединение бизнеса | 137 943 | – | – | – | 137 943 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 98 620 | 2 385 | – | – | 101 005 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (69 440) | (1 336) | – | – | (70 776) |
| Переводы в Этап 2 | (70 340) | 70 340 | – | – | – |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (119 565) | (25 535) | – | – | (145 100) |
| Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода | (30) | – | – | – | (30) |
| Курсовые разницы | (2 618) | (8 276) | – | – | (10 894) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 45 103 | 148 382 | – | – | 193 485 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|----------------|----------------|----------|----------|----------------|
| Крупный бизнес | | | | | |
| На 1 июля | 241 694 | 102 056 | - | - | 343 750 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 13 537 | 2 385 | - | - | 15 922 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (42 620) | (2 857) | - | - | (45 477) |
| Переводы в Этап 2 | (70 340) | 70 340 | - | - | - |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (97 169) | (25 535) | - | - | (122 704) |
| Курсовые разницы | 1 | 1 993 | - | - | 1 994 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 45 103 | 148 382 | - | - | 193 485 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|------------|------------------|
| Малый и средний бизнес | | | | | |
| На 1 января | 65 488 | 309 | 509 113 | - | 574 910 |
| Объединение бизнеса | 424 982 | - | - | - | 424 982 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 149 684 | 62 234 | 47 167 | - | 259 085 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (164 847) | (9 540) | (76 652) | - | (251 039) |
| Переводы в Этап 1 | 12 | (12) | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | (185 908) | 185 908 | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | (35 774) | 35 774 | - | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 25 456 | - | 25 456 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 126 638 | 34 730 | 44 249 | 482 | 206 099 |
| Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода | - | - | (13 014) | - | (13 014) |
| Списанные суммы | - | - | (61 780) | - | (61 780) |
| Курсовые разницы | (442) | (5) | - | - | (447) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 415 607 | 237 850 | 510 313 | 482 | 1 164 252 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|------------|------------------|
| Малый и средний бизнес | | | | | |
| На 1 июля | 468 339 | 35 727 | 453 723 | – | 957 789 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 59 498 | 62 107 | 40 258 | – | 161 863 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (100 480) | (9 137) | (34 802) | – | (144 419) |
| Переводы в Этап 2 | (185 586) | 185 586 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (35 727) | 35 727 | – | – |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | 17 349 | – | 17 349 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 173 827 | (706) | 42 091 | 482 | 215 694 |
| Списанные суммы | – | – | (44 033) | – | (44 033) |
| Курсовые разницы | 9 | – | – | – | 9 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 415 607 | 237 850 | 510 313 | 482 | 1 164 252 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Физические лица | | | | |
| На 1 января | 130 734 | 31 018 | 114 598 | 276 350 |
| Объединение бизнеса | 197 081 | – | – | 197 081 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 234 183 | 12 158 | 16 368 | 262 709 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (101 871) | (8 798) | (39 658) | (150 327) |
| Переводы в Этап 1 | 36 429 | (30 543) | (5 886) | – |
| Переводы в Этап 2 | (48 226) | 49 264 | (1 038) | – |
| Переводы в Этап 3 | (14 523) | (109 786) | 124 309 | – |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | – | – | 25 044 | 25 044 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 83 971 | 176 427 | 116 926 | 377 324 |
| Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода | (23 077) | (3 971) | (10 281) | (37 329) |
| Курсовые разницы | (46) | – | (69) | (115) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 494 655 | 115 769 | 340 313 | 950 737 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Физические лица | | | | |
| На 1 июля | 467 390 | 76 544 | 263 071 | 807 005 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 96 882 | 7 698 | 7 411 | 111 991 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (57 991) | (6 121) | (21 878) | (85 990) |
| Переводы в Этап 1 | 21 622 | (19 026) | (2 596) | - |
| Переводы в Этап 2 | (43 520) | 44 196 | (676) | - |
| Переводы в Этап 3 | (5 966) | (48 290) | 54 256 | - |
| Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе) | - | - | 11 010 | 11 010 |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 20 298 | 60 915 | 29 713 | 110 926 |
| Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода | (4 061) | (147) | 1 | (4 207) |
| Курсовые разницы | 1 | - | 1 | 2 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 494 655 | 115 769 | 340 313 | 950 737 |

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | | 31 декабря 2019 г. | |
|--|---------------------------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 31 631 009 | 51,9 | 28 425 628 | 45,6 |
| Деятельность финансовая и страховая | 6 870 647 | 11,3 | 5 104 488 | 8,2 |
| Металлургическое производство | 4 660 988 | 7,7 | 3 964 071 | 6,4 |
| Девелопмент | 3 387 269 | 5,6 | 4 092 831 | 6,6 |
| Оптовая торговля | 2 238 552 | 3,7 | 2 577 350 | 4,1 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 1 940 103 | 3,2 | 3 096 097 | 5,0 |
| Прочее производство | 1 686 864 | 2,8 | 1 584 170 | 2,5 |
| Жилищное строительство | 1 558 816 | 2,6 | 1 468 720 | 2,4 |
| Нефтегазовая промышленность | 1 486 060 | 2,4 | 1 471 668 | 2,4 |
| Энергетика | 1 206 900 | 2,0 | 1 346 194 | 2,2 |
| Розничная торговля | 996 020 | 1,6 | 1 771 670 | 2,8 |
| Строительство | 904 803 | 1,5 | 827 437 | 1,3 |
| Инфраструктурное строительство | 748 247 | 1,2 | 795 009 | 1,3 |
| Операции с недвижимым имуществом | 376 499 | 0,6 | 3 000 000 | 4,8 |
| Производство и ремонт транспортных средств и оборудования | 341 172 | 0,6 | 643 146 | 1,0 |
| Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт | 225 262 | 0,4 | 629 563 | 1,0 |
| Добыча полезных ископаемых | 132 228 | 0,2 | 0 | 0,0 |
| Предоставление прочих видов услуг | 117 439 | 0,2 | 394 065 | 0,6 |
| Прочее | 388 296 | 0,5 | 1 129 076 | 1,8 |
| Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ОКУ) | 60 897 174 | 100,0 | 62 321 183 | 100,0 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 23 641 082 тысячи рублей до вычета резерва под ОКУ кредитного портфеля (31 декабря 2019 г.: 25 544 682 тысячи рублей) или 38,8% (31 декабря 2019 г.: 41,0%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Инвестиционные проекты | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | | |
| - Кредиты, пересмотренные в 2020 году | - | 21 059 | - | - | 21 059 |
| - Стандартный портфель | 98 514 | 27 409 | - | - | 125 923 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 98 514 | 48 468 | - | - | 146 982 |
| Индивидуально обесцененные кредиты | | | | | |
| - без задержки платежа | - | - | 57 123 | 105 337 | 162 460 |
| - с задержкой платежа более 90 дней | - | - | 214 042 | 241 016 | 455 058 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | - | - | 271 165 | 346 353 | 617 518 |
| Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ) | 98 514 | 48 468 | 271 165 | 346 353 | 764 500 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (3 257) | (1 165) | (76 102) | - | (80 524) |
| Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости | 95 257 | 47 303 | 195 063 | 346 353 | 683 976 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|-------------------|----------------|---------------|-------------|-------------------|
| Крупный бизнес | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | | |
| - стандартный портфель | 12 900 691 | 275 825 | - | - | 13 176 516 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 12 900 691 | 275 825 | - | - | 13 176 516 |
| Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ) | 12 900 691 | 275 825 | - | - | 13 176 516 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (143 372) | (42 472) | - | - | (185 844) |
| Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости | 12 757 319 | 233 353 | - | - | 12 990 672 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| Малый и средний бизнес | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | | |
| - Кредиты, пересмотренные в 2020 году | - | 3 494 | - | - | 3 494 |
| - стандартный портфель | 12 260 502 | 433 919 | - | - | 12 694 421 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 12 260 502 | 437 413 | - | - | 12 697 915 |
| Просроченные, но не обесцененные | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 14 958 | - | - | - | 14 958 |
| Итого просроченных, но не обесцененных | 14 958 | - | - | - | 14 958 |
| Индивидуально обесцененные кредиты | | | | | |
| - без задержки платежа | - | - | 3 853 | 282 139 | 285 992 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | 48 640 | - | 48 640 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | 43 533 | - | 43 533 |
| - с задержкой платежа более 90 дней | - | - | 438 918 | 185 294 | 624 212 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | - | - | 534 944 | 467 433 | 1 002 377 |
| Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ) | 12 275 460 | 437 413 | 534 944 | 467 433 | 13 715 250 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (199 466) | (11 785) | (428 222) | (40 157) | (679 630) |
| Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости | 12 075 994 | 425 628 | 106 722 | 427 276 | 13 035 620 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | |
| - кредиты, пересмотренные в 2020 году | 801 792 | - | - | 801 792 |
| - кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды | 2 278 | - | - | 2 278 |
| - стандартный портфель | 28 298 834 | - | - | 28 298 834 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 29 102 904 | - | - | 29 102 904 |
| Просроченные, но не обесцененные | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 691 459 | 1 801 | - | 693 260 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | 149 919 | - | 149 919 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 691 459 | 151 720 | - | 843 179 |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| - с задержкой платежа более 90 дней | - | - | 1 684 926 | 1 684 926 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | - | 1 684 926 | 1 684 926 |
| Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ) | 29 794 363 | 151 720 | 1 684 926 | 31 631 009 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (599 882) | (59 800) | (1 227 770) | (1 887 452) |
| Итого кредитов и авансов физическим лицам | 29 194 481 | 91 920 | 457 156 | 29 743 557 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Инвестиционные проекты | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | | |
| - Кредиты, пересмотренные в 2019 году | - | - | 10 034 | 48 648 | 58 682 |
| - Стандартный портфель | 372 194 | 46 483 | 118 390 | 134 506 | 671 573 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 372 194 | 46 483 | 128 424 | 183 154 | 730 255 |
| Индивидуально обесцененные кредиты | | | | | |
| - без задержки платежа | - | - | - | 121 547 | 121 547 |
| - с задержкой платежа более 90 дней | - | - | 36 970 | - | 36 970 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | - | - | 36 970 | 121 547 | 158 517 |
| Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ) | 372 194 | 46 483 | 165 394 | 304 701 | 888 772 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (7 688) | (1 693) | (34 416) | (22 923) | (66 720) |
| Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости | 364 506 | 44 790 | 130 978 | 281 778 | 822 052 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

| | Этап 1 | Этап 2 | ПСКО | Итого |
|--|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Крупный бизнес | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | |
| - стандартный портфель | 9 720 689 | 3 927 262 | - | 13 647 951 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 9 720 689 | 3 927 262 | - | 13 647 951 |
| Индивидуально обесцененные кредиты | | | | |
| - без задержки платежа | - | - | 474 357 | 474 357 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | - | - | 474 357 | 474 357 |
| Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ) | 9 720 689 | 3 927 262 | 474 357 | 14 122 308 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (40 123) | (103 984) | - | (144 107) |
| Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости | 9 680 566 | 3 823 278 | 474 357 | 13 978 201 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Малый и средний бизнес | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | | |
| - стандартный портфель | 16 048 167 | 1 428 937 | 9 521 | 234 226 | 17 720 851 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 16 048 167 | 1 428 937 | 9 521 | 234 226 | 17 720 851 |
| Просроченные, но не обесцененные | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | 2 | - | 2 |
| Итого просроченных, но не обесцененных | - | - | 2 | - | 2 |
| Индивидуально обесцененные кредиты | | | | | |
| - без задержки платежа | - | - | 85 021 | 81 650 | 166 671 |
| - с задержкой платежа более 90 дней | - | - | 554 834 | 158 585 | 713 419 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | - | - | 639 855 | 240 235 | 880 090 |
| Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ) | 16 048 167 | 1 428 937 | 649 378 | 474 461 | 18 600 943 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (284 251) | (33 796) | (597 675) | (19 135) | (934 857) |
| Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости | 15 763 916 | 1 395 141 | 51 703 | 455 326 | 17 666 086 |

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | |
| - кредиты, пересмотренные в 2019 году | 1 269 | - | - | 1 269 |
| - кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды | 2 889 | - | - | 2 889 |
| - стандартный портфель | 26 513 252 | - | - | 26 513 252 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов | 26 517 410 | - | - | 26 517 410 |
| Просроченные, но необесцененные | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 421 467 | 1 301 | 1 118 | 423 886 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | 242 422 | 3 018 | 245 440 |
| Итого просроченных, но необесцененных кредитов | 421 467 | 243 723 | 4 136 | 669 326 |
| Индивидуально обесцененные кредиты | | | | |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | 4 804 | 4 804 |
| - с задержкой платежа более 90 дней | 5 | - | 633 599 | 633 604 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | 5 | - | 638 403 | 638 408 |
| Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ) | 26 938 882 | 243 723 | 642 539 | 27 825 144 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (332 141) | (112 334) | (463 705) | (908 180) |
| Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 26 606 741 | 131 389 | 178 834 | 26 916 964 |

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав кредитов, выданных физическим лицам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты с правом регресса в размере 1 434 098 тысяч рублей до вычета резервов под ОКУ со сроком регресса по ним в течение 3 месяцев (31 декабря 2019 г.: 1 406 598 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 600 484 тысячи рублей с правом регресса с неограниченным сроком). Общий объем приобретенных кредитов с регрессом в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., составил 1 446 646 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 3 месяцев (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.: 1 108 324 тысячи рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 553 796 тысяч рублей с правом регресса с неограниченным сроком).

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток под ОКУ. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток под ОКУ.

В течение 9 месяцев 2020 года Группой были пересмотрены кредиты, относящиеся к Этапу 2, предоставленные на цели реализации инвестиционных проектов, в сумме 21 059 тысяч рублей и кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса, в сумме 3 494 тысячи рублей. Эффект от модификаций не существенный.

В течение 2019 года Группой были пересмотрены кредиты, относящиеся к Этапу 3 и ПСКО, предоставленные на цели реализации инвестиционных проектов, в сумме 58 682 тысячи рублей. Эффект от модификаций не существенный.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), представленные корпоративными облигациям, которые были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. отсутствовали заложенные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, проданные по договорам прямого РЕПО.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают в себя следующие позиции:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|---|-------------------------------|
| Акции банков | 2 428 519 | 2 159 237 |
| Корпоративные акции | 121 595 | 41 196 |
| Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД | 2 550 114 | 2 200 433 |

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями иностранного эмитента и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 550 114 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями российского эмитента и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 200 433 тысячи рублей.

Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД в сумме 7 523 тысячи рублей (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.: 18 076 тысяч рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., резерв под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, не формировался.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 |
|--|---------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января | 73 323 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 9 780 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (32 051) |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (42 816) |
| Курсовые разницы | (2 054) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 6 182 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 |
|--|---------------|
| Резерв под ОКУ на 1 июля (неаудировано) | 14 991 |
| Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | – |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (5 466) |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (3 467) |
| Курсовые разницы | 124 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 6 182 |

Информация о справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

| | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Облигации федерального займа РФ | – | 518 577 |
| Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ | – | 518 577 |
| За вычетом резерва под ОКУ | – | (23) |
| Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | – | 518 554 |

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представленные облигациями федерального займа РФ, балансовой стоимостью 518 577 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

12. Средства кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций | 153 196 | 275 822 |
| Депозиты кредитных организаций | – | 339 769 |
| Итого средств кредитных организаций | 153 196 | 615 591 |

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными кредитными организациями.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. депозиты кредитных организаций представляют собой депозит крупного иностранного банка со сроком погашения в феврале 2020 года и с контрактной процентной ставкой 2,3% годовых.

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13. Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 363 796 | 39 824 |
| - Срочные депозиты | 104 002 | 61 906 |
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 12 878 341 | 9 932 872 |
| - Срочные депозиты | 7 430 718 | 10 354 298 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета / счета до востребования | 4 172 613 | 3 318 962 |
| - Срочные вклады | 48 463 443 | 49 369 770 |
| Итого средств клиентов | 73 412 913 | 73 077 632 |

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | | 31 декабря 2019 г. | |
|---|---------------------------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 52 636 056 | 71,7 | 52 688 732 | 72,1 |
| Торговля | 5 758 735 | 7,9 | 6 188 563 | 8,6 |
| Недвижимость | 2 233 983 | 3,0 | 1 471 543 | 2,0 |
| Строительство | 2 204 792 | 3,0 | 3 567 095 | 4,9 |
| Нефтегазовая промышленность | 1 663 033 | 2,3 | 315 509 | 0,4 |
| Финансовые услуги | 1 602 600 | 2,2 | 2 218 528 | 3,0 |
| Транспорт и логистика | 1 412 236 | 1,9 | 967 718 | 1,3 |
| Производство | 1 097 061 | 1,5 | 1 272 323 | 1,7 |
| Некоммерческие организации | 841 286 | 1,1 | 676 509 | 0,9 |
| Услуги | 667 805 | 0,9 | 358 308 | 0,5 |
| Сельскохозяйственная промышленность | 478 629 | 0,7 | 373 959 | 0,5 |
| Государственные и общественные организации | 467 798 | 0,6 | 101 730 | 0,1 |
| Энергетика | 369 070 | 0,5 | 297 337 | 0,4 |
| Деятельность в области информации и связи | 253 347 | 0,4 | 205 414 | 0,3 |
| Реклама и СМИ | 229 520 | 0,3 | 117 103 | 0,2 |
| Консультационные услуги | 194 555 | 0,3 | 453 897 | 0,6 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 162 588 | 0,2 | 142 450 | 0,2 |
| Пищевая промышленность | 158 467 | 0,2 | 841 030 | 1,2 |
| Лесная промышленность | 153 119 | 0,2 | 95 770 | 0,1 |
| Горнодобывающая промышленность | 78 897 | 0,1 | 30 410 | 0,0 |
| Прочее | 749 336 | 1,0 | 693 704 | 1,0 |
| Итого средств клиентов | 73 412 913 | 100,0 | 73 077 632 | 100,0 |

По состоянию на 30 сентября 2020 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 35 919 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 169 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 22).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 600 810 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 6 752 326 тысяч рублей) или 11,7% (31 декабря 2019 г.: 9,2%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 438 159 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 656 837 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 6 521 042 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 4 669 983 тысячи рублей).

13 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 267 379 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 760 653 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (Примечание 22).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|---|-------------------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 1 272 586 | 1 398 277 |
| Векселя | 627 921 | 167 045 |
| Сберегательные сертификаты | 300 | 300 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 1 900 807 | 1 565 622 |

По состоянию на 30 сентября 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 272 586 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 398 277 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 246 615 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 376 176 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 2 ноября 2022 г. (31 декабря 2019 г.: 2 ноября 2022 г.), купонный доход 8,75% годовых (31 декабря 2019 г.: 8,75% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 640 352 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 178 309 тысяч рублей) со сроком погашения с октября 2020 года по июль 2021 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по ноябрь 2020 года) и контрактными процентными ставками 0,0% годовых (31 декабря 2019 г.: от 0,0% до 6,15% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 года Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 226 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2019 года и контрактной процентной ставкой 11,0% годовых.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 23.

15. Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 30 сентября 2020 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 610 302 тысячи рублей (неаудировано) (31 декабря 2019 г.: 1 244 569 тысяч рублей).

16. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 394 240 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., и в течение 2019 года Банк не распределял прибыль между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

В 1 квартале 2020 г. произошло уменьшение величины уставного капитала Банка за счет погашения доли, принадлежащей Банку.

16 Уставный капитал (продолжение)

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 30 ноября 2018 г.

10 декабря 2019 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 15 января 2020 г.

10 августа 2020 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 10,65% за 2 109 945 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2020 г.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества. 17 августа 2020 г. Общим собранием участников принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме преобразование в акционерное общество.

17. Процентные доходы и расходы

| | За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | |
|---|---|------------------|---|------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2019 г. |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | | | |
| Кредиты клиентам – физическим лицам | 1 068 923 | 1 058 269 | 3 392 289 | 2 725 639 |
| Кредиты клиентам – юридическим лицам | 599 681 | 1 170 480 | 2 615 296 | 2 871 541 |
| Средства в кредитных организациях | 155 400 | 84 872 | 556 977 | 235 455 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | 9 434 | 2 663 | 18 788 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | – | 86 249 | – | 448 380 |
| Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки | 1 824 004 | 2 409 304 | 6 567 225 | 6 299 803 |
| Прочие процентные доходы | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 208 700 | 173 835 | 676 660 | 573 917 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ | 30 690 | 24 644 | 84 980 | 180 934 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по ССПУ | – | 7 586 | – | 7 586 |
| Итого прочих процентных доходов | 239 390 | 206 065 | 761 640 | 762 437 |
| Итого процентных доходов | 2 063 394 | 2 615 369 | 7 328 865 | 7 062 240 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | | | |
| Средства клиентов – физических лиц | 582 928 | 756 894 | 1 949 365 | 1 849 358 |
| Средства клиентов – юридических лиц | 111 816 | 199 923 | 400 598 | 716 099 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 37 068 | 4 376 | 120 013 | 16 548 |
| Обязательства по операционной аренде | 4 025 | 4 361 | 11 008 | 12 087 |
| Срочные депозиты кредитных организаций | 3 785 | 27 611 | 5 583 | 106 725 |
| Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки | 739 622 | 993 165 | 2 486 567 | 2 700 817 |
| Чистые процентные доходы | 1 323 772 | 1 622 204 | 4 842 298 | 4 361 423 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

18. Комиссионные доходы и расходы

| (в тысячах российских рублей) | За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | |
|--|---|----------------|---|----------------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2019 г. |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Расчетные операции | 159 174 | 48 919 | 341 679 | 174 197 |
| Гарантии выданные | 118 997 | 140 751 | 367 119 | 290 942 |
| Кассовые операции | 34 337 | 42 918 | 91 140 | 79 561 |
| Операции с пластиковыми картами | 20 150 | 25 419 | 56 804 | 55 538 |
| Дистанционное банковское обслуживание | 14 966 | 18 406 | 46 434 | 45 281 |
| Прочее | 47 442 | 16 657 | 99 417 | 40 540 |
| Итого комиссионных доходов | 395 066 | 293 070 | 1 002 593 | 686 059 |
| Комиссионные расходы | | | | |
| Операции с пластиковыми картами | 18 199 | 23 233 | 60 028 | 50 947 |
| Расчетные операции | 7 357 | 16 538 | 29 045 | 40 217 |
| Гарантии полученные | - | 2 709 | 2 862 | 5 388 |
| Кассовые операции | 1 776 | 2 998 | 3 745 | 3 120 |
| Агентское вознаграждение по выданным гарантиям | 1 214 | 166 | 3 156 | 480 |
| Прочее | 1 895 | 6 215 | 6 293 | 12 714 |
| Итого комиссионных расходов | 30 441 | 51 859 | 105 129 | 112 866 |
| Чистые комиссионные доходы | 364 625 | 241 211 | 897 464 | 573 193 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

19. Административные и прочие операционные расходы

| (в тысячах российских рублей) | За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | |
|--|---|----------------|---|------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2019 г. |
| Расходы на содержание персонала | 679 679 | 577 432 | 1 767 510 | 1 581 268 |
| Телекоммуникационные и информационные услуги | 70 198 | 56 039 | 169 891 | 135 685 |
| Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов | 57 733 | 88 738 | 163 483 | 191 090 |
| Профессиональные услуги | 127 285 | 4 419 | 139 026 | 16 629 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 52 534 | 33 926 | 116 515 | 94 955 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 30 100 | 27 485 | 79 053 | 70 510 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | 29 114 | 22 034 | 69 333 | 56 997 |
| Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений | 18 451 | 13 712 | 57 779 | 49 685 |
| Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности | 25 110 | 11 392 | 57 169 | 41 533 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 12 565 | 11 872 | 34 979 | 19 114 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | 6 423 | 6 681 | 19 193 | 15 380 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 6 051 | 6 328 | 12 443 | 10 961 |
| Командировочные и сопутствующие расходы | 3 241 | 14 001 | 10 188 | 24 135 |
| Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов | 31 | 401 | 31 | 605 |
| Прочее | 5 167 | 31 594 | 147 911 | 112 655 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 1 123 682 | 906 054 | 2 844 504 | 2 421 202 |

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 340 750 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.: 299 783 тысячи рублей), из которых 245 011 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.: 212 249 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период, отраженные в составе прибылей и убытков, включают:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано) | |
|---|---|----------------|---|----------------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2019 г. |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 110 085 | 270 331 | 631 129 | 606 638 |
| (Доходы)/расходы по отложенному налогу на прибыль | 54 476 | (29 127) | 75 511 | (144 381) |
| Расходы по налогу на прибыль за период | 164 561 | 241 204 | 706 640 | 462 257 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., составляла 20%.

21. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|---------------------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------|------------|
| Итого активов отчетных сегментов | 28 459 722 | 28 058 949 | 43 271 261 | 99 789 932 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 22 157 468 | 52 401 560 | 4 124 396 | 78 683 424 |

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|---------------------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------|------------|
| Итого активов отчетных сегментов | 33 983 161 | 28 576 038 | 35 509 004 | 98 068 203 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 22 294 144 | 51 516 638 | 3 618 394 | 77 429 176 |

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|--|---|-------------------------------------|--------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. | | | | |
| <i>Доходы от внешних контрагентов:</i> | | | | |
| - процентные доходы | 2 168 721 | 3 478 346 | 977 510 | 6 624 577 |
| - комиссионные доходы | 842 005 | 50 159 | 42 778 | 934 942 |
| <i>Время признания выручки</i> | | | | |
| - в определенный момент времени | 511 661 | 50 159 | 42 778 | 604 598 |
| - в течение периода | 330 344 | - | - | 330 344 |
| <i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i> | | | | |
| - процентные доходы/(расходы) | (856 267) | 845 704 | 10 563 | - |
| Итого доходов | 2 154 459 | 4 374 209 | 1 030 851 | 7 559 519 |
| Процентные расходы | (337 721) | (1 825 799) | (192 310) | (2 355 830) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (60 492) | (267 689) | (168) | (328 349) |
| Амортизационные отчисления | (13 423) | (1 311) | - | (14 734) |
| Комиссионные расходы | (2 862) | - | (82 528) | (85 390) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами | - | - | 1 005 291 | 1 005 291 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | - | 71 576 | 71 576 |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов | - | - | 399 989 | 399 989 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | - | 7 523 | 7 523 |
| Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов | (612 230) | (1 242 475) | (1 048 071) | (2 902 776) |
| Результаты сегмента | 1 127 731 | 1 036 935 | 1 192 153 | 3 356 819 |

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------|------------------|
| Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | | | | |
| <i>Доходы от внешних контрагентов:</i> | | | | |
| - процентные доходы | 2 909 266 | 2 930 509 | 1 254 415 | 7 094 190 |
| - комиссионные доходы | 591 038 | 51 233 | 35 784 | 678 055 |
| <i>Время признания выручки</i> | | | | |
| - в определенный момент времени | 300 096 | 51 233 | 35 784 | 387 113 |
| - в течение периода | 290 942 | - | - | 290 942 |
| <i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i> | | | | |
| - процентные доходы/(расходы) | (1 573) | (140 401) | 141 974 | - |
| Итого доходов | 3 498 731 | 2 841 341 | 1 432 173 | 7 772 245 |
| Процентные расходы | (505 338) | (1 889 775) | (298 639) | (2 693 752) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (536 898) | (468 934) | 348 | (1 005 484) |
| Амортизационные отчисления | (40 547) | (3 961) | - | (44 508) |
| Комиссионные расходы | (8 584) | (30 566) | (70 710) | (109 860) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | - | - | 506 672 | 506 672 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | - | 89 278 | 89 278 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | - | - | 85 937 | 85 937 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | - | 33 180 | 33 180 |
| Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов | (1 823 607) | (130 463) | 11 988 | (1 942 082) |
| Результаты сегмента | 583 757 | 317 642 | 1 790 227 | 2 691 626 |

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли до налогообложения Группы за отчетный период представлено ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 г. (неаудировано) |
|---|---|---|
| Прибыль по отчетным сегментам | 3 356 819 | 2 691 626 |
| Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций | - | 2 237 092 |
| Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов | (122 218) | (552 384) |
| Корректировка стоимости кредитов клиентам до амортизированной стоимости | 43 013 | 67 727 |
| Погашение приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов | 270 906 | 168 778 |
| Корректировка стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПУ, от РПБУ к МСФО | 120 130 | - |
| Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям | 12 195 | 82 586 |
| Списание прочих активов | 1 694 | 16 235 |
| Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы | (20 405) | (96 793) |
| Прочее | 11 784 | (15 837) |
| Прибыль до налогообложения | 3 673 918 | 4 599 030 |

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

22. 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 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 снижение цен на нефть и 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

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по части из них могут привести к убыткам для Группы, и сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на 30 сентября 2020 года в сумме 95 386 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: не было).

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 в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

22 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 8 849 141 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 3 771 119 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 10 444 363 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 5 109 190 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|---|---|-------------------------------|
| Гарантии выданные За вычетом резерва под ОКУ | 16 946 663 (62 341) | 25 763 832 (94 992) |
| Итого | 16 884 322 | 25 668 840 |

По состоянию на 30 сентября 2020 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 35 919 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 169 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 35 919 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 169 тысяч рублей) (Примечание 13).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 267 379 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 760 653 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (Примечание 13).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

22 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Гарантии выданные | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 января | 64 297 | 11 510 | 19 185 | 94 992 |
| Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости | 39 291 | 1 580 | 82 851 | 123 722 |
| Выплаченные гарантии и гарантии, признание которых было прекращено | (83 853) | (4 926) | (93 403) | (182 182) |
| Переводы в Этап 1 | 6 105 | (6 105) | - | - |
| Переводы в Этап 2 | (2 415) | 2 415 | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (8 184) | - | 8 184 | - |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 22 844 | (3 124) | 6 024 | 25 744 |
| Курсовые разницы | 65 | - | - | 65 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 38 150 | 1 350 | 22 841 | 62 341 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Гарантии выданные | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 июля | 48 859 | 2 095 | 13 652 | 64 606 |
| Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости | 13 058 | 479 | 53 083 | 66 620 |
| Выплаченные гарантии и гарантии, признание которых было прекращено | (24 652) | (2 455) | (15 063) | (42 170) |
| Переводы в Этап 1 | 602 | (602) | - | - |
| Переводы в Этап 2 | (1 568) | 1 568 | - | - |
| Переводы в Этап 3 | (7 167) | - | 7 167 | - |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 9 018 | 265 | (35 998) | (26 715) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 38 150 | 1 350 | 22 841 | 62 341 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Гарантии выданные | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г. | 20 551 | 1 642 | 120 972 | 143 165 |
| Приобретение дочернего банка | 63 739 | - | - | 63 739 |
| Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости | 30 161 | 24 029 | - | 54 190 |
| Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости | (53 926) | (16 889) | (120 972) | (191 787) |
| Переводы в Этап 2 | (3 761) | 3 761 | - | - |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (6 012) | 1 972 | - | (4 040) |
| Курсовые разницы | 26 | - | - | 26 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 50 778 | 14 515 | - | 65 293 |

22 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Гарантии выданные | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г. (неаудировано) | 105 211 | 1 805 | 120 972 | 227 988 |
| Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости | 9 154 | 22 247 | – | 31 401 |
| Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости | (37 495) | (16 881) | (120 972) | (175 348) |
| Переводы в Этап 2 | (3 753) | 3 753 | – | – |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (22 386) | 3 591 | – | (18 795) |
| Курсовые разницы | 47 | – | – | 47 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 50 778 | 14 515 | – | 65 293 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|------------|--------------|-----------|---------------|
| Неиспользованные лимиты по кредитным договорам | | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 января | 15 508 | – | 7 024 | 33 | 22 565 |
| Новые созданные условные обязательства и влияние прочих увеличений стоимости | 18 807 | 32 | 311 | – | 19 150 |
| Прекращение признания, прочие уменьшения стоимости и выдача кредитов по договорам кредитных линий | (17 494) | (37) | (4 951) | (1) | (22 483) |
| Переводы в Этап 1 | 6 | (6) | – | – | – |
| Переводы в Этап 2 | (138) | 138 | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | (4) | (9) | 13 | – | – |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (2 481) | 24 | (2 309) | (32) | (4 798) |
| Курсовые разницы | 100 | – | – | – | 100 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 14 304 | 142 | 88 | – | 14 534 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|------------|-----------|----------|---------------|
| Неиспользованные лимиты по кредитным договорам | | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 июля | 14 602 | 171 | 71 | 1 | 14 845 |
| Новые созданные условные обязательства и влияние прочих увеличений стоимости | 7 069 | 19 | – | – | 7 088 |
| Прекращение признания, прочие уменьшения стоимости и выдача кредитов по договорам кредитных линий | (5 193) | (13) | (25) | (1) | (5 232) |
| Переводы в Этап | 6 | (6) | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | – | (9) | 9 | – | – |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (2 255) | (20) | 33 | – | (2 242) |
| Курсовые разницы | 75 | – | – | – | 75 |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября (неаудировано) | 14 304 | 142 | 88 | – | 14 534 |

22 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Неиспользованные лимиты по кредитным договорам | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г. | 3 587 | – | 47 | 3 634 |
| Приобретение дочернего банка | 30 267 | – | 1 082 | 31 349 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 20 170 | 3 784 | 6 917 | 30 871 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (34 504) | (3 135) | (972) | (38 611) |
| Переводы в Этап 2 | (7 211) | 7 211 | – | – |
| Чистая переоценка резерва под убытки | 8 736 | 5 074 | – | 13 810 |
| Курсовые разницы | (21) | (1) | – | (22) |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 21 024 | 12 933 | 7 074 | 41 031 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Неиспользованные лимиты по кредитным договорам | | | | |
| Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 г. (неаудировано) | 41 381 | – | 157 | 41 538 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 7 125 | 3 784 | 6 917 | 17 826 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (15 273) | (3 135) | – | (18 408) |
| Переводы в Этап 2 | (7 211) | 7 211 | – | – |
| Чистая переоценка резерва под убытки | (4 999) | 5 074 | – | 75 |
| Курсовые разницы | 1 | (1) | – | – |
| Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г. (неаудировано) | 21 024 | 12 933 | 7 074 | 41 031 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

| | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | | | 31 декабря 2019 г. | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 10 898 843 | - | - | 10 749 234 | 618 552 | - |
| - Корпоративные облигации | 8 983 940 | - | - | 6 658 377 | 618 552 | - |
| - Облигации банков | 1 192 822 | - | - | 1 567 263 | - | - |
| - Облигации иностранных государств | 722 081 | - | - | - | - | - |
| - Облигации государственных корпораций | - | - | - | 1 586 697 | - | - |
| - Корпоративные акции | - | - | - | 759 901 | - | - |
| - Вложения в инвестиционные паи | - | - | - | 88 063 | - | - |
| - Облигации федерального займа РФ | - | - | - | 54 850 | - | - |
| - Акции банков | - | - | - | 34 083 | - | - |
| Кредиты клиентам | - | - | 1 609 899 | - | - | 884 016 |
| - кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ | - | - | 1 609 899 | - | - | 884 016 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 121 595 | - | 2 428 519 | 41 196 | - | 2 159 237 |
| - Акции банков | - | - | 2 428 519 | - | - | 2 159 237 |
| - Корпоративные акции | 121 595 | - | - | 41 196 | - | - |
| Прочие финансовые активы | - | 2 427 | - | - | 22 109 | - |
| - Расчеты по конверсионным операциям | - | 1 415 | - | - | 478 | - |
| - Производные финансовые инструменты | - | 1 012 | - | - | 21 631 | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 11 020 438 | 2 427 | 4 038 418 | 10 790 430 | 640 661 | 3 043 253 |
| Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 170 298 | - | 22 649 863 | 1 291 650 | - | 17 248 509 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | 633 761 | - | - | 765 050 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 279 178 | - | - | 1 424 103 |
| Кредиты клиентам | - | - | 56 826 654 | - | - | 58 974 083 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - | 519 770 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 93 846 | - | - | 44 324 |
| Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается | 1 170 298 | - | 80 483 302 | 1 291 650 | - | 78 975 839 |

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

| | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | | | 31 декабря 2019 г. | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | - | 26 225 | - | - | 6 065 | - |
| - Конверсионные операции | - | 18 729 | - | - | 189 | - |
| - Производные финансовые инструменты | - | 7 496 | - | - | 5 876 | - |
| Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости | - | 26 225 | - | - | 6 065 | - |
| Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | 153 196 | - | - | 616 405 |
| Средства клиентов | - | - | 73 544 900 | - | - | 73 642 155 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 268 381 | - | 629 408 | 1 400 204 | - | 167 131 |
| Обязательства по аренде | - | - | 234 286 | - | - | 224 308 |
| Субординированные еврооблигации выпущенные | - | - | 1 610 302 | - | - | 1 244 569 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 332 521 | - | - | 542 035 |
| Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается | 1 268 381 | - | 76 504 613 | 1 400 204 | - | 76 436 603 |

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже привод

инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| (в тысячах российских рублей) | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | | | 31 декабря 2019 г. | | |
|--|------------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/расход | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/расход |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 23 820 161 | 23 820 161 | – | 18 543 227 | 18 540 159 | (3 068) |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 633 761 | 633 761 | – | 765 050 | 765 050 | – |
| Средства в кредитных организациях | 279 178 | 279 178 | – | 1 431 354 | 1 424 103 | (7 251) |
| Кредиты клиентам | 56 453 825 | 56 826 654 | 372 829 | 59 383 303 | 58 974 083 | (409 220) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | – | – | 518 554 | 519 770 | 1 216 |
| Прочие финансовые активы | 93 846 | 93 846 | – | 44 324 | 44 324 | – |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | 81 280 771 | 81 653 600 | 372 829 | 80 685 812 | 80 267 489 | (418 323) |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 153 196 | 153 196 | – | 615 591 | 616 405 | (814) |
| Средства клиентов | 73 412 913 | 73 544 900 | (131 987) | 73 077 632 | 73 642 155 | (564 523) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 900 807 | 1 897 789 | 3 018 | 1 565 622 | 1 567 335 | (1 713) |
| Обязательства по аренде | 234 286 | 234 286 | – | 224 308 | 224 308 | – |
| Субординированные еврооблигации выпущенные | 1 610 302 | 1 610 302 | – | 1 244 569 | 1 244 569 | – |
| Прочие финансовые обязательства | 332 521 | 332 521 | – | 542 035 | 542 035 | – |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 77 644 025 | 77 772 994 | (128 969) | 77 269 757 | 77 836 807 | (567 050) |
| Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости | | | 243 860 | | | (985 373) |

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)***Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг основывается на котировках на отчетную дату. Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по ССПУ

Справедливая стоимость кредитов клиентам, оцениваемым по ССПУ, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

| | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Кредиты клиентам | | |
| Инвестиционные проекты | 4,7%-8,0% в год | 6,8%-9,2% в год |
| Крупный бизнес | 2,4%-8,0% в год | 0,0%-9,2% в год |
| Малый и средний бизнес | 3,6%-9,3% в год | 7,9%-11,1% в год |
| Кредиты физическим лицам | 7,1%-15,6% в год | 0,0%-16,9% в год |
| Средства клиентов | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 0,5%-5,7% в год | 0,0%-6,0% в год |
| Срочные вклады физических лиц | 0,1%-4,3% в год | 0,2%-5,9% в год |

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | На 1 января 2020 г. | Доходы, признан- ные в прибылях и убытках | Доходы, признан- ные в прочем совокупном доходе | Приобре- тения/ Выдачи | Погаше- ния/Пере- уступка | На |
|--------------------------------------|---------------------------|---|--|------------------------------|---------------------------------|---|
| | | | | | | 30 сентября 2020 г. (неаудиро- вано) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Кредиты, оцениваемые по ССПУ | 884 016 | 3 740 | - | 1 547 429 | (825 286) | 1 609 899 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 2 159 237 | - | 269 282 | - | - | 2 428 519 |

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банком не осуществлялся перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, с Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости и наоборот.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2019 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

| (в тысячах российских рублей) | На 1 января 2019 г. | Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках | Доходы, признан- ные в прочем совокупном доходе | Приобре- тения/ Выдачи | Погашения | Перевод из Уровней 1 и 2 | Перевод в Уровни 1 и 2 | На 31 декабря 2019 г. |
|---|---------------------------|--|--|------------------------------|-------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | - | 57 325 | - | - | (993 131) | 935 806 | - | - |
| Кредиты, оцениваемые по ССПУ | 2 517 065 | 259 180 | - | 1 861 155 | (3 753 384) | - | - | 884 016 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 2 402 040 | (28 054) | 186 461 | - | - | - | (401 210) | 2 159 237 |

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., Группой не осуществлялся перевод ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. За отчетный период Группа перевела ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 935 806 тысяч рублей. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 10 478 тысяч рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., был осуществлен перевод ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 401 210 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 16 676 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 г.:

| 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | Балансовая стоимость | Методики оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средневзвешенное значение) |
|--|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ | 1 609 899 | Дисконтированные денежные потоки | Вероятность дефолта | 1,7-22,5% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | | | | |
| Акции банков | 2 428 519 | Показатель Цена / Капитал | Стоимость базового актива | Не применимо |

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| 31 декабря 2019 г. | Балансовая стоимость | Методики оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средневзвешенное значение) |
|--|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ | 283 532 | Дисконтированные денежные потоки | Вероятность дефолта | 1,7% – 5,2% |
| Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ | 600 484 | Дисконтированные денежные потоки | Вероятность дефолта | 5,7% – 18,5% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | | | | |
| Акции банков | 2 159 237 | Показатель Цена / Капитал | Стоимость базового актива | Не применимо |

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

| | 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | | 31 декабря 2019 г. | |
|--|------------------------------------|--|----------------------|--|
| | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Кредиты клиентам | 1 609 899 | (80 495) | 884 016 | (44 201) |
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ | 1 609 899 | (80 495) | 283 532 | (14 177) |
| Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ | – | – | 600 484 | (30 024) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 2 428 519 | (121 426) | 2 159 237 | (107 962) |
| Акции банков | 2 428 519 | (121 426) | 2 159 237 | (107 962) |

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Цена/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

Перевод между уровнями 1 и 2

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 103 038 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

За 2019 год был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 117 392 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

За 2019 год был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 288 961 тысяча рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 30 сентября 2020 г.:

| Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средневзвешенное значение) | Описание чувствительности |
|-------------------------------|--------------------------------------|--|
| Торговая скидка | 10% | Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 220 705 тысяч рублей. |

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2019 г.:

| Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средневзвешенное значение) | Описание чувствительности |
|-------------------------------|--------------------------------------|---|
| Торговая скидка | 10% | Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 225 354 тысячи рублей. |

24. Объединение бизнеса

Во втором квартале 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел 86,9082% акций ПАО «Курскпромбанк» и получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Банка в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%. В декабре 2019 года Банк на основании требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг, предусмотренного статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приобрел акции ПАО «Курскпромбанк», составляющие 2,1% его уставного капитала, в результате чего стал единственным акционером ПАО «Курскпромбанк».

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации |
|--|-------------------|----------------------|
| Дочерняя компания ПАО «Курскпромбанк» | Коммерческий банк | Российская Федерация |

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ПАО «Курскпромбанк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

24 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Курскпромбанк» на основании отчета независимого оценщика. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвилл) при приобретении ПАО «Курскпромбанк»:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость, признанная при приобретении |
|--|--|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 826 969 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 134 692 |
| Кредиты клиентам | 14 874 468 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 1 405 723 |
| Нематериальные активы | 134 055 |
| Инвестиционная недвижимость | 22 793 |
| Основные средства | 665 769 |
| Активы в форме права пользования | 13 249 |
| Прочие активы | 55 406 |
| Итого активов | 25 133 124 |
| Обязательства | |
| Средства клиентов | 17 996 352 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 361 |
| Обязательства по аренде | 12 883 |
| Отложенные налоговые обязательства | 512 889 |
| Прочие обязательства | 274 101 |
| Итого обязательств | 18 799 586 |
| Итого идентифицируемые чистые активы | 6 333 538 |
| Переданное вознаграждение | (3 267 273) |
| Приобретаемая доля участия | 86,9082% |
| Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций | 2 237 092 |

24 Объединение бизнеса (продолжение)

Причинами превышения справедливой стоимости чистых активов приобретенного банка над стоимостью инвестиций являются высокая квалификация Группы и опыт проведения подобных сделок, тщательное изучение объекта потенциальной инвестиции до совершения сделки, а также сложившиеся условия на российском банковском рынке.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» по состоянию на дату приобретения ПАО «Курскпромбанк» все финансовые инструменты были признаны по справедливой стоимости. Последующий учет этих финансовых инструментов ведется в соответствии с требованиями по учету активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, с соответствующим созданием резерва под ОКУ и отнесением на прибыль/убыток текущего периода.

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам Стадии 1 был признан и включен в состав строки «(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» консолидированного отчета о совокупном доходе в сумме 850 695 тысяч рублей за период с даты приобретения ПАО «Курскпромбанк» до 30 июня 2019 года.

В таблице ниже представлен анализ денежных потоков при приобретении ПАО «Курскпромбанк»:

(в тысячах российских рублей)

| | |
|---|------------------|
| Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | 7 826 969 |
| Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | (3 267 273) |
| <hr/> | |
| Чистый денежный приток | 4 559 697 |

20 марта 2020 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк».

25. Операции со связанными сторонами

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

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на этих физических лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2020 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Участники | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,0%-4,15%) | – | – | 57 902 | – |
| Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0%-17,0%) | – | 14 385 | 3 000 | 2 700 |
| Резерв под ОКУ по кредитам клиентам | – | (196) | (11) | (37) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | – | – | 1 320 114 | – |
| Прочие финансовые активы | – | 81 | – | – |
| Прочие нефинансовые активы | – | 385 | 3 077 | – |
| Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%) | – | – | 139 534 | – |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-11,0%) | 593 087 | 351 144 | 329 218 | 63 227 |
| Субординированные еврооблигации выпущенные (8,0%) | – | – | – | 49 514 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | 3 736 | – |
| Прочие нефинансовые обязательства | 2 221 | 22 931 | 472 | – |

По состоянию на 30 сентября 2020 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 12 516 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 7 944 тысячи рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 30 сентября 2020 г. являются текущими и не обесцененными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Участники | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 711 | 1 115 | 18 114 | 107 |
| Процентные расходы | (14 660) | (6 347) | (15 754) | (3 169) |
| Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам | 201 | 100 | 363 | (16) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 26 | 14 | 22 | 30 |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | (18 995) | (53 927) | (2 103) | (22 600) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами | – | 81 | – | – |
| Комиссионные доходы | 75 | 495 | 22 388 | 139 |
| Комиссионные расходы | – | – | (320) | – |
| Прочие операционные доходы | – | 38 | 75 103 | 1 |
| Административные и прочие операционные расходы | (28 605) | (307 527) | (10 147) | (68) |

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 сентября 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

| | Участники | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Гарантии, выданные Группой | – | – | 5 | – |
| Гарантии, поручительства, полученные Группой | – | 2 000 | 1 182 105 | – |
| Прочие условные обязательства | 2 000 | 12 217 | 150 000 | 300 |
| Резерв под ОКУ | (15) | (90) | (280) | (2) |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., представлена ниже:

| | Участники | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | 706 | 22 444 | 1 360 995 | 3 000 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода | 71 260 | 29 664 | 1 715 028 | 300 |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

| | Участник | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|---|----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | 34 597 | – |
| Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам | – | – | (1) | – |
| Средства в кредитных организациях | – | – | 312 033 | – |
| Резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях | – | – | (219) | – |
| Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,78%-19,0%) | 70 735 | 21 558 | 65 000 | 1 500 |
| Резерв под ОКУ по кредитам клиентам | (201) | (296) | (154) | (21) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | – | – | 1 050 833 | – |
| Прочие нефинансовые активы | – | 87 | 371 | – |
| Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%) | – | – | 179 059 | – |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-8,3%) | 435 418 | 343 185 | 338 522 | 143 585 |
| Субординированные еврооблигации выпущенные | 27 147 | – | – | – |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | 1 | – |
| Прочие нефинансовые обязательства | – | 8 673 | 130 | – |

По состоянию на 31 декабря 2019 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 90 595 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 87 836 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2019 г. являются текущими и не обесцененными.

10 декабря 2019 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.:

| | Участники | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|--|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | – | 1 398 | 16 492 | 20 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | (22 272) | (10 276) | (10 765) | (5 408) |
| Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам и прочим активам | (7) | (75) | 6 840 | (25) |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 177 | 72 | (4 902) | 50 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 22 004 | 21 081 | (50 810) | 5 822 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | – | 1 011 | 41 670 | 193 |
| Комиссионные доходы | 88 | 363 | 3 776 | 162 |
| Комиссионные расходы | – | – | (317) | – |
| Прочие операционные доходы | 6 | 29 | 2 438 | – |
| Административные и прочие операционные расходы | (51) | (235 082) | (16 589) | (219) |

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

| | Участники | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Гарантии, выданные Группой | – | – | 5 | – |
| Гарантии, поручительства, полученные Группой | – | 9 190 | – | 1 184 |
| Прочие условные обязательства | 35 219 | 15 800 | 65 000 | 300 |
| Резерв под ОКУ | (77) | (102) | (31) | (2) |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

| | Участники | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 72 969 | 57 477 | 27 563 148 | 1 490 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | 2 414 | 53 733 | 27 972 990 | 1 490 |
| Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон | – | (1 750) | – | – |

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудировано) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудировано) |
|--------------------------------------|---|---|
| Краткосрочные выплаты | | |
| - заработная плата | 281 246 | 206 395 |
| - краткосрочные премиальные выплаты | 32 914 | 13 434 |
| Итого | 314 160 | 219 829 |

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

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 44 502 тысячи рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.: 34 461 тысяча рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, и 2019 года Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение девяти месяцев 2020 года и 2019 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется при осуществлении надзора за Группой с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

27. События после отчетной даты

11 ноября 2020 г. было зарегистрировано увеличение уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ» за счет дополнительных вкладов участников и вкладов третьих лиц. В результате данного события доля ООО «Экспобанк» в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составила 50,1159 %, номинальная стоимость доли осталась без изменения.