

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2019 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Принципы представления отчетности.....	8
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
7. Средства в банках	16
8. Кредиты клиентам.....	17
9. Инвестиции в ассоциированные компании	24
10. Инвестиционная недвижимость	24
11. Прочие активы.....	25
12. Основные средства	27
13. Активы в форме права пользования	28
14. Средства других банков	30
15. Средства клиентов	30
16. Прочие заемные средства	31
17. Прочие обязательства	31
18. Уставный капитал.....	31
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	32
20. Процентные доходы и расходы	32
21. Комиссионные доходы и расходы.....	32
22. Прочие операционные доходы и операционные расходы	33
23. Налог на прибыль	33
24. Дивиденды	34
25. Управление капиталом	34
26. Условные обязательства	35
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	40
29. Операции со связанными сторонами	42

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 762 554	1 669 167
Обязательные резервы в Банке России		68 480	70 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	386 137	915 318
Средства в банках	7	2 345 904	2 119 552
Кредиты клиентам	8	6 611 625	6 280 292
Инвестиции в ассоциированные компании	9	2 848	4 346
Инвестиционная недвижимость	10	-	22 547
Прочие активы	11	181 096	183 653
Основные средства	12	364 187	352 552
Активы в форме права пользования	13	26 192	-
Итого активов		11 749 023	11 617 662
Обязательства			
Средства других банков	14	95 430	-
Средства клиентов	15	10 001 254	9 947 302
Прочие заемные средства	16	289 700	289 700
Прочие обязательства	17	60 864	28 133
Текущие обязательства по налогу на прибыль		111	860
Отложенное налоговое обязательство	23	10 398	10 927
Итого обязательств		10 457 757	10 276 922
Капитал			
Уставный капитал	18	718 142	718 142
Нераспределенная прибыль		573 124	622 598
Итого капитала		1 291 266	1 340 740
Итого обязательств и капитала		11 749 023	11 617 662

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

7 ноября 2019 года

Примечания на страницах с 7 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Процентные доходы	20	748 332	718 035
Процентные расходы	20	(346 806)	(321 188)
Чистые процентные доходы		401 526	396 847
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	8	(119 689)	57 306
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		281 837	454 153
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 795	(41 518)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 658	2 501
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 622	7 733
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		155	(2 556)
Комиссионные доходы	21	253 215	250 735
Комиссионные расходы	21	(20 208)	(19 531)
Прочие операционные доходы	22	44 424	43 729
Изменение резерва под ожидаемые убытки по прочим активам	11	(5 023)	(12 878)
Изменение резерва под ожидаемые убытки по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	26	2 110	(43 160)
Изменение резерва под ожидаемые убытки денежных средств и их эквивалентов		209	761
Изменение резерва под ожидаемые убытки средств в банках		(69)	2 070
Доля в прибыли ассоциированных организаций	9	(1 498)	(1 188)
Операционные доходы		570 227	640 851
Операционные расходы	22	(519 938)	(451 700)
Прибыль до налогообложения		50 289	189 151
Расходы по налогу на прибыль	23	(49 764)	(28 054)
Чистая прибыль за период		525	161 097

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

7 ноября 2019 года

Примечания на страницах с 7 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		752 592	726 388
Проценты уплаченные		(326 097)	(249 871)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		304	(21 084)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		9 622	7 733
Комиссии полученные		253 215	250 735
Комиссии уплаченные		(20 208)	(19 531)
Прочие операционные доходы		45 013	43 222
Операционные расходы		(482 838)	(427 983)
Уплаченные налоги		(51 042)	(28 315)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		180 561	281 294
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 755	772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		526 676	734 665
Средства в банках		(226 371)	(350 000)
Кредиты клиентам		(450 380)	(640 578)
Прочие активы		1 595	(34 741)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		95 260	-
Средства клиентов		59 680	(145 970)
Прочие обязательства		2 232	8 369
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		191 008	(146 189)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(16 935)	(11 641)
Дивиденды полученные		2 658	2 501
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(14 277)	(9 140)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Обязательства по аренде		(7 431)	-
Выплаченные дивиденды	24	(49 999)	(39 999)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(57 430)	(39 999)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(26 123)	28 655
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		93 178	(166 673)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 670 246	1 605 036
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 763 424	1 438 363

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер
7 ноября 2019 года

А.Л. Веретенников

Примечания на страницах с 7 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев,
 закончившихся 30 сентября 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2018 года	718 142	300 544	1 018 686
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(94 223)	(94 223)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	718 142	206 321	924 463
Дивиденды, объявленные за 2017 год	-	(39 999)	(39 999)
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	-	161 097	161 097
Остаток на 30 сентября 2018 года	718 142	327 419	1 045 561
Остаток на 01 января 2019 года	718 142	622 598	1 340 740
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	-	525	525
Дивиденды, объявленные за 2018 год	-	(49 999)	(49 999)
Остаток на 30 сентября 2019 года	718 142	573 124	1 291 266

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

7 ноября 2019 года

Примечания на страницах с 7 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) и его ассоциированных компаний (далее - Группа) за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года.

Перечень ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 30 сентября 2019 года составляло 508 человек (31 декабря 2018 года: 505 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	9,99	9,99
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,04
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 сентября 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года физические лица, обладающие конечным контролем, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В течение 9 месяцев 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2019 года	64,4156	70,3161
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 27.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Ассоциированные компании

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

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Расчетные системы - Пермь»	24.03.2014	-	25
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

В сентябре 2019 года Группа вышла из участия в уставном капитале ООО «Расчетные Системы - Пермь» в связи с процедурой ликвидации предприятия.

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 30 сентября 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» промежуточном сокращенного отчета о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Платежи к уплате по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	28 230
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года, %	7

Корректировки к величине арендных платежей

Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(2 176)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление, на 31 декабря 2018 года	16 498
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	42 552
Эффект от применения дисконтирования	(9 253)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	33 299
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	33 299

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк применил следующие упрощения практического характера:

- Единая ставка дисконтирования была применена к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками.
- Договора аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев
- Первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	836 616	1 010 146
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	587 488	252 034
Средства на корреспондентских счетах	308 746	404 940
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	30 574	3 126
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(870)	(1 079)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 762 554	1 669 167

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые убытки.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств на корреспондентских счетах, превышающих 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 249 739 тысяч рублей, или 15,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Итого
Резерв под ожидаемые убытки на 1 января 2019 года	1 079
Восстановление резерва под ожидаемые убытки в течение 9 месяцев 2019 года	(209)
Резерв под ожидаемые убытки на 30 сентября 2019 года	870

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Итого
Резерв под ожидаемые убытки на 1 января 2018 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 426
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 426
Отчисления в резерв под обесценение в течение 9 месяцев 2018 года	(761)
Резерв под ожидаемые убытки на 30 сентября 2018 года	665

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года включают торговые ценные бумаги.

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	360 312	915 318
Векселя кредитных организаций	25 825	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 137	915 318

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года имеют сроки погашения октябрь 2019 года, купонный доход 7,75% и доходность к погашению 7,62% годовых (31 декабря 2018 года: срок погашения октябрь 2019 года, купонный доход от 7,35% годовых и доходность к погашению 7,2% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2019 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 25 825 тысяч рублей с датой погашения от октября 2019 года по январь 2020 года, доходностью к погашению 12,0% годовых, в зависимости от выпуска. (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

На 30 сентября 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2018 год: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. Вексель не списан с баланса Группы, поскольку в ЗАО «Международный промышленный банк» не завершены процедуры банкротства. Справедливая стоимость векселя ЗАО «Международный промышленный банк» равна нулю.

7. Средства в банках

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в Банке России	2 301 701	2 081 651
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	44 318	38 000
Прочие размещенные средства	53	-
За вычетом резерва под ожидаемые убытки по средствам в других банках	(168)	(99)
Итого средств в банках	2 345 904	2 119 552

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 44 318 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 38 000 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в Банке России (31 декабря 2018 года: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 2 301 701 тысяч рублей, или 98,1% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2018 года: 2 081 651 тысяч рублей, или 98,2% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Итого
Резерв под ожидаемые убытки средств в банках на 1 января 2019 года	99
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 9 месяцев 2019 года	69
Резерв под ожидаемые убытки средств в банках на 30 сентября 2019 года	168

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Итого
Резерв под ожидаемые убытки средств в банках на 1 января 2018 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	2 290
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 290
Отчисления в резерв под обесценение в течение 9 месяцев 2018 года	(2 070)
Резерв под ожидаемые убытки средств в банках на 30 сентября 2018 года	220

8. Кредиты клиентам

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	4 681 651	4 127 486
Потребительские кредиты физическим лицам	1 179 610	1 176 457
Ипотечные кредиты физическим лицам	528 554	551 244
Кредиты индивидуальным предпринимателям	436 690	525 206
Автокредиты физическим лицам	215 596	140 784
Кредиты государственным и муниципальным организациям	145 350	221 030
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов под ожидаемые убытки	7 187 451	6 742 207
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(575 826)	(461 915)
Итого кредитов клиентам	6 611 625	6 280 292

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	1 923 760	1 868 485
Промышленность	1 642 283	1 353 881
Торговля	1 145 005	1 126 312
Строительство	731 251	362 932
Транспорт	382 610	448 088
Операции с недвижимостью	366 566	322 809
Сельское хозяйство	356 859	272 193
Финансовые услуги	267 524	283 567
Прочее	371 593	703 940
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	7 187 451	6 742 207

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки кредитов клиентам в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 1 января 2018 года	459 222	73 643	49 584	54 497	12 138	259	649 343
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	25 051	6 983	2 761	1 479	1 584	-	37 858
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	484 273	80 626	52 345	55 976	13 722	259	687 201
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 9 месяцев 2018 года	(54 148)	4 208	5 185	(5 298)	(7 541)	288	(57 306)
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2018 года как безнадежные	(4 835)	(1 434)	-	-	-	-	(6 269)
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 30 сентября 2018 года	425 290	83 400	57 530	50 678	6 181	547	623 626
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 1 января 2019 года	343 666	54 994	27 670	34 443	1 028	114	461 915
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 9 месяцев 2019 года	124 117	(1 645)	5 870	(8 351)	(764)	462	119 689
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2019 года как безнадежные	(4 154)	(1 509)	(115)	-	-	-	(5 778)
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 30 сентября 2019 года	463 629	51 840	33 425	26 092	264	576	575 826

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые убытки кредитов клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 1 января 2019 года	29 432	5 492	379 359	47 632	461 915
Новые созданные или приобретенные активы	16 863	4 587	52 931	6 325	80 706
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(10 545)	(1 158)	(17 304)	1 645	(27 362)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	1 189	(1 934)	67 650	(560)	66 345
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(5 778)	-	(5 778)
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 30 сентября 2019 года	36 939	6 987	476 858	55 042	575 826

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые убытки кредитов клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 1 января 2018 года	198 851	7 655	477 246	3 449	687 201
Новые созданные или приобретенные активы	29 640	4 373	159	44 555	78 727
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(49 792)	(797)	(17 300)	(484)	(68 373)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(9 540)	2 262	(58 829)	(1 553)	(67 660)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(5 477)	(792)	(6 269)
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 30 сентября 2018 года	169 159	13 493	395 799	45 175	623 626

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы было 6 заемщиков (31 декабря 2018 года: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 980 214 тысяч рублей, или 13,6% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2018 года 1 761 352 тысяч рублей, или 28,0% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	554 078	-	-	-	554 078
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	3 687 348	-	-	-	3 687 348
Требующие мониторинга	-	-	140 430	6 320	146 750
Субстандартные	-	-	8 485	48 389	56 874
Дефолтные	-	-	236 601	-	236 601
Итого кредиты юридическим лицам	4 241 426	-	385 516	54 709	4 681 651
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	1 130 941	-	-	585	1 131 526
Требующие мониторинга	-	2 665	3 463	-	6 128
Субстандартные	-	-	5 319	325	5 644
Дефолтные	-	-	36 312	-	32 312
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 130 941	2 665	45 094	910	1 179 610
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	496 042	-	-	-	496 042
Требующие мониторинга	-	9 912	3 697	-	13 609
Субстандартные	-	-	12 611	-	12 611
Дефолтные	-	-	6 292	-	6 292
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	496 042	9 912	22 600	-	528 554

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	413 440	-	-	-	413 440
Субстандартные	-	-	2 004	-	2 004
Дефолтные	-	-	21 246	-	21 246
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	413 440	-	23 250	-	436 690
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	145 350	-	-	-	145 350
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	145 350	-	-	-	145 350
Автокредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	215 198	-	360	-	215 558
Дефолтные	-	-	38	-	38
Итого автокредиты физическим лицам	215 198	-	398	-	215 596
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые убытки	6 642 397	12 577	476 858	55 619	7 187 451
Резерв под ожидаемые убытки	36 939	6 987	476 858	55 042	575 826
Итого кредитов клиентам	6 605 458	5 590	-	577	6 611 625

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	1 155 068	-	-	-	1 155 068
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	2 646 259	-	-	45 984	2 692 243
Требующие мониторинга	-	-	4 882	-	4 882
Субстандартные	-	-	24 856	-	24 856
Дефолтные	-	-	250 437	-	250 437
Итого кредиты юридическим лицам	3 801 327	-	280 175	45 984	4 127 486
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	1 122 462	-	-	860	1 123 322
Требующие мониторинга	-	4 543	2 228	-	6 771
Субстандартные	-	-	3 780	-	3 780
Дефолтные	-	-	42 584	-	42 584
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 122 462	4 543	48 592	860	1 176 457
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	524 392	-	-	-	524 392
Требующие мониторинга	-	3 475	4 154	-	7 629
Субстандартные	-	-	5 157	-	5 157
Дефолтные	-	-	14 066	-	14 066
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	524 392	3 475	23 377		551 244

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	150 059	-	-	-	150 059
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	346 330	-	-	-	346 330
Дефолтные	-	-	27 172	1 645	28 817
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	496 389	-	27 172	1 645	525 206
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	151 790	-	-	-	151 790
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	69 240	-	-	-	69 240
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	221 030	-	-	-	221 030
Автокредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	140 741	-	-	-	140 741
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	140 741	-	43	-	140 784
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	6 306 341	8 018	379 359	48 489	6 742 207
Резерв под ожидаемые убытки	29 432	5 492	379 359	47 632	461 915
Итого кредитов клиентам	6 276 909	2 526	-	857	6 280 292

9. Инвестиции в ассоциированные компании

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Балансовая стоимость на 1 января	4 346	3 816
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	(1 498)	(1 188)
Итого инвестиции в ассоциированные компании	2 848	2 628

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%.

В сентябре 2019 года Группа вышла из участия в уставном капитале ООО «Расчетные Системы - Пермь» в связи с процедурой ликвидации предприятия.

10. Инвестиционная недвижимость

Группа является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Группой в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Остаточная стоимость на начало периода	22 547	23 837
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	35 719	35 719
Поступления	-	-
Перевод из доверительного управления в состав основных средств	(31 319)	-
Перевод из доверительного управления в состав прочих активов	(4 400)	-
Остаток на конец периода	-	35 719
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	(13 172)	(11 882)
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	(429)	(1 290)
Накопленные амортизационные отчисления, переведенные в основные средства	13 601	-
Остаток на конец периода	-	(13 172)
Остаточная стоимость на конец периода	-	22 547

В течение 9 месяцев 2019 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 1 006 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 2 194 тысяч рублей). В течение 9 месяцев 2019 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 778 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 1 710 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2019 года Группой было принято решение о переводе инвестиционной недвижимости в состав основных средств, в связи с расторжением договоров по доверительному управлению недвижимого имущества.

11. Прочие активы

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	31 088	35 414
Средства в расчетах по пластиковым картам	8 959	20 889
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	4 720	-
Расчеты по брокерским операциям	228	124
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет	184	78
Недостача денежных средств	-	280
Резерв под ожидаемые убытки	(31 353)	(35 964)
Итого прочих финансовых активов	13 826	20 821
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	73 140	67 542
Авансовые платежи	62 547	67 164
Неисключительные права пользования и расходы по страхованию	42 979	33 913
Прочее	2 086	412
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	514	3 779
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(13 996)	(9 978)
Итого прочих нефинансовых активов	167 270	162 832
Итого прочих активов	181 096	183 653

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения и расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой недвижимость, транспортные средства и оборудование, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки прочих финансовых активов в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

	Дебиторская задолженность	Средства в расчетах по пластиковым картам	Недостача денежных средств	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 1 января 2018 года	24 710	890	280	1	25 881
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течении 9 месяцев 2018 года	7 326	134	-	-	7 460
Списание дебиторской задолженности в течение 9 месяцев 2018 года	(324)	-	-	-	(324)
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 30 сентября 2018 года	31 712	1 024	280	1	33 017
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 1 января 2019 года	34 974	709	280	1	35 964
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 9 месяцев 2019 года	1 137	147	(280)	1	1 005
Списание дебиторской задолженности в течение 9 месяцев 2019 года	(5 616)	-	-	-	(5 616)
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 30 сентября 2019 года	30 495	856	-	2	31 353

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

	Авансовые платежи	Итого
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 1 января 2018 года	17 581	17 581
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 9 месяцев 2018 года	5 418	5 418
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 30 сентября 2018 года	22 999	22 999
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 1 января 2019 года	9 978	9 978
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 9 месяцев 2019 года	4 018	4 018
Резерв под ожидаемые убытки прочих активов на 30 сентября 2019 года	13 996	13 996

Группа оценила резерв под обесценение прочих активов согласно МСФО (IFRS) 9 и приняла решение о том, что эффект от перехода незначительный.

13. Активы в форме права пользования

У Банка есть договоры аренды помещений, земли, а также компьютерного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 33 299 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 33 299 тысяч рублей были отражены и представлены в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Дополнительная информация, относящаяся к опциону на продление или опциону на прекращение, которая, в зависимости от обстоятельств, может включать информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценивать, например:

- (a) причины использования арендатором опционов на продление или прекращение и ожидаемость использования этих опционов
- (b) относительная величина необязательных арендных платежей к обязательным арендным платежам;
- (c) вероятность исполнения опционов, которые не были включены в оценку обязательств по аренде; а также
- (d) другие операционные и финансовые последствия этих опционов.

Банк не заключал договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течение отчетного периода.

Банк не заключал договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Банк рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Банка. Факторы, которые Банк принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Банка.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды. Из общей суммы арендных обязательств, обязательства в размере 1 237 тысяч рублей потенциально можно избежать, если бы Группа воспользовалась условиями досрочного расторжения.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	20 464	12 835	33 299
Приобретение	1 345	-	1 345
Амортизационные отчисления	(4 709)	(3 743)	(8 452)
Итого активов в форме права пользования на 30 сентября 2019 года	17 100	9 092	26 192

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	20 464	12 835	33 299
Приобретение	1 345	-	1 345
Процентные расходы	2 100	1 227	3 327
Платежи	(6 037)	(4 721)	(10 758)
Итого арендных обязательств на 30 сентября 2019 года	17 872	9 341	27 213

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Аренда активов с низкой стоимостью	1 613	2 176
Итого	1 613	2 176

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	121	476	26 616	27 213
Итого арендных обязательств на 30 сентября 2019 года	121	476	26 616	27 213

14. Средства других банков

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, полученные от Банка России	95 430	-
Итого средств других банков	95 430	-

Кредиты получены от Банка России в рамках действия программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты получены на срок до 3 лет, процентная ставка составляет 6,5% годовых.

15. Средства клиентов

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	2 252 992	1 925 665
– Срочные депозиты	228 072	382 919
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 587 450	2 004 479
– Срочные депозиты	5 932 740	5 634 239
Итого средств клиентов	10 001 254	9 947 302

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 520 190	75,2	7 638 718	76,8
Торговля	508 306	5,1	498 355	5,0
Промышленность	419 304	4,2	335 823	3,4
Строительство	295 246	3,0	443 330	4,5
Сфера услуг	283 687	2,8	293 445	2,9
Финансовые услуги	236 474	2,4	287 650	2,9
Сельское хозяйство	59 688	0,6	131 000	1,3
Прочее	678 359	6,7	318 981	3,2
Итого средств клиентов	10 001 254	100,0	9 947 302	100,0

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 клиента (31 декабря 2018 г: отсутствуют), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 269 585 тысяч рублей, или 2,7% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г: отсутствуют).

16. Прочие заемные средства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	289 700	289 700

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года. Процентная ставка по депозитам на конец сентября 2019 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (31 декабря 2018 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

17. Прочие обязательства

	Примечание	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:			
Арендные обязательства	13	27 213	-
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		1 676	2 669
Кредиторская задолженность		455	371
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		27 312	13 424
Налоговые обязательства к уплате за исключением налога на прибыль		2 263	3 956
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	1 797	3 907
Прочее		148	3 806
Итого прочих обязательств		60 864	28 133

18. Уставный капитал

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

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 сентября 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 822 081 тысячу рублей (31 декабря 2018 года: 760 856 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 111 224 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 181 373 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

Примечание	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	595 618	540 478
Средства в банках	98 171	92 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 543	85 170
Всего процентные доходы	748 332	718 035
Процентные расходы		
Средства клиентов	316 940	296 632
Прочие заемные средства	25 641	24 556
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	13 3 327	-
Средства других банков	898	-
Всего процентные расходы	346 806	321 188
Чистые процентные доходы	401 526	396 847

21. Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	184 591	165 449
Комиссия по выданным гарантиям	30 940	47 791
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	25 322	25 704
Комиссия по прочим операциям	12 362	11 791
Итого комиссионных доходов	253 215	250 735
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 335	9 366
Комиссия по прочим операциям	9 873	10 165
Итого комиссионных расходов	20 208	19 531
Чистый комиссионный доход	233 007	231 204

22. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Примечание	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Прочие операционные доходы		
Факторинговые операции	15 703	13 451
Неустойки полученные	4 153	13 418
Доходы от продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	1 794	60
Доход от инвестиционной недвижимости	1 006	2 194
Реализация прав требований	840	560
Прочее	20 928	14 046
Итого прочих операционных доходов	44 424	43 729
Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	235 617	208 462
Плата за право пользования программным обеспечением	61 719	41 701
Расходы по страхованию	52 213	43 907
Ремонт и обслуживание оборудования	28 249	27 897
Амортизационные отчисления по основным средствам	12 22 942	19 515
Расходы на охрану	18 033	18 117
Налоги, кроме налога на прибыль	15 711	13 146
Расходы на услуги связи	10 510	10 376
Амортизация активов в форме права пользования	13 8 452	-
Расходы по операционной аренде	5 370	13 931
Административные расходы	5 237	4 224
Профессиональные услуги	3 163	3 246
Расходы на благотворительность	2 471	2 631
Расходы на рекламу и маркетинг	2 447	2 318
Транспортные и командировочные расходы	1 065	963
Амортизация инвестиционной недвижимости	10 429	967
Расходы по выбытию имущества	24	169
Прочее	46 286	40 130
Итого операционных расходов	519 938	451 700

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	50 293	27 634
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(529)	420
Расходы по налогу на прибыль	49 764	28 054

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (30 сентября 2018 года: 20%)

24. Дивиденды

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	49 999	39 999
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(49 999)	(39 999)
Дивиденды к выплате на конец периода	-	-

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшемся 06 июня 2019, принято решение направить на выплату (объявление) дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям 49 999 тыс. руб., установив размер дивиденда на одну акцию - 0,14636 руб.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Группы.

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал	1 007 991	995 907
Дополнительный капитал	293 051	376 612
Итого нормативного капитала	1 301 042	1 372 519

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,4% (31 декабря 2018 года: 13,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

26. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 30 сентября 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	1 272 116	1 649 022
Неиспользованные кредитные линии	772 997	809 705
За вычетом резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера	(1 797)	(3 907)
Итого обязательств кредитного характера	2 043 316	2 454 820

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	3 907	5 472
Эффект от перехода на МСФО (IFRS 9)	-	54 804
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 907	60 276
Создание/ (восстановление) резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(2 110)	43 160
Резерв под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера на конец периода	1 797	103 436

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые убытки обязательств кредитного характера за 9 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые убытки на 1 января 2019 года	3 865	-	42	3 907
Новые созданные или принятые обязательства	756	-	-	756
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 773)	-	(31)	(1 804)
Влияние на ожидаемые убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(1 155)	-	93	(1 062)
Резерв под ожидаемые убытки на 30 сентября 2019 года	1 693	-	104	1 797

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 762 554	1 762 554	1 669 167	1 669 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 137	386 137	915 318	915 318
Средства в банках	2 345 904	2 345 904	2 119 552	2 119 552
Кредиты клиентам	6 611 625	6 611 625	6 280 292	6 280 292
Финансовые обязательства				
Средства других банков	95 430	95 430	-	-
Средства клиентов	10 001 254	10 001 254	9 947 302	9 947 302
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 сентября 2019 года варьируется от 4,0% до 33,0% (31 декабря 2018 года: от 4,0% до 33,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 137	-	386 137
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	2 345 904	2 345 904
Кредиты клиентам	-	6 611 625	6 611 625
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	95 430	95 430
Средства клиентов	-	10 001 254	10 001 254
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	915 318
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	2 119 552	2 119 552
Кредиты клиентам	-	6 280 292	6 280 292
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 947 302	9 947 302
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	
	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционная недвижимость	-	22 547

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было нефинансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровням 1 и 3.

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	836 616	-	836 616
- остатки по счетам в Банке России	-	587 488	-	587 488
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	-	338 450	-	338 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	360 312	-	-	360 312
- учтенные векселя	25 825	-	-	25 825
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	2 301 701	-	2 301 701
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	44 203	-	44 203
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	4 218 022	-	4 218 022
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 127 770	-	1 127 770
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	495 129	-	495 129
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	410 598	-	410 598
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	145 086	-	145 086
- автокредиты физическим лицам	-	215 020	-	215 020
Активы в форме права пользования				
	-	26 192	-	26 192
Прочие финансовые активы				
	-	13 826	-	13 826
Итого финансовых активов	386 137	10 760 101	-	11 146 238
Нефинансовые активы				602 785
Итого активов				11 749 023

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	1 010 146	-	1 010 146
- остатки по счетам в Банке России	-	252 034	-	252 034
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	-	406 987	-	406 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	915 318	-	-	915 318
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	2 081 651	-	2 081 651
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	37 901	-	37 901
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 783 820	-	3 783 820
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 121 463	-	1 121 463
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	523 574	-	523 574
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	490 763	-	490 763
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	220 002	-	220 002
- автокредиты физическим лицам	-	140 670	-	140 670
Прочие финансовые активы		20 821		20 821
Итого финансовых активов	915 318	10 089 832	-	11 005 150
Нефинансовые активы				612 512
Итого активов				11 617 662

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года	2 104	99	49 441	51 644
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(363)	(363)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	137 835	5 182	117 018	260 035
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(138 549)	(4 579)	(158 086)	(301 214)
Кредиты клиентам на 30 сентября 2019 года	1 390	702	8 010	10 102
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам				
Резерв под ожидаемые убытки кредитов клиентам на 1 января 2019 года	(3)	-	(133)	(136)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	1	(1)	36	36
Резерв под ОКУ по кредитам клиентов на 30 сентября 2019 года	(2)	(1)	(97)	(100)
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам)	2 101	99	49 308	51 508
Кредиты клиентам на 30 сентября 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам)	1 388	701	7 913	10 002

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года	1 901	176	63 364	65 441
Изменения в составе связанных сторон	-	-	46 071	46 071
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	3 389	5 727	89 708	98 824
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(3 895)	(5 891)	(141 235)	(151 021)
Кредиты клиентам на 30 сентября 2018 года	1 395	12	57 908	59 315
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	(14)	(1)	(11 371)	(11 386)
Изменения резерва в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	-	(10)	(10)
	11	1	6 106	6 118
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2018 года	(3)	-	(5 275)	(5 278)
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 887	175	51 993	54 055
Кредиты клиентам на 30 сентября 2018 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 392	12	52 633	54 037

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2019 года	396 798	9 612	130 667	537 077
Изменения в составе связанных сторон	-	173	(18 343)	(18 170)
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 363 398	385 154	4 264 909	6 013 461
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 391 765)	(392 725)	(4 022 253)	(5 806 743)
Средства клиентов на 30 сентября 2019 года	368 431	2 214	354 980	725 625

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2018 года	347 410	28 559	76 197	452 166
Изменения в составе связанных сторон	-	(18 940)	(3 004)	(21 944)
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 148 475	186 167	6 768 810	8 103 452
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 176 820)	(185 408)	(6 739 592)	(8 101 820)
Средства клиентов на 30 сентября 2018 года	319 065	10 378	102 411	431 854

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	3 109	16 866

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 252	15	5 698	6 965
Процентные расходы	(4 205)	(133)	(1 148)	(5 486)
Комиссионные доходы	641	770	1 179	2 590

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	125	35	7 682	7 842
Процентные расходы	(1 383)	(141)	(637)	(2 161)
Комиссионные доходы	-	-	2 348	2 348

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения директорам и управленческому персоналу:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	19 523	18 728
-прочие краткосрочные вознаграждения	100	100
Выплаты, основанные на акциях:		
-дивиденды	2 488	2 018

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

Информация о суммах объявленных и выплаченных дивидендов акционерам Группы за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлена в примечании 24.

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

А.Л. Веретенников

7 ноября 2019 года