

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2020 года

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
3 Основные принципы учетной политики	15
4 Анализ финансовых рисков	15
5 Чистый процентный доход	20
6 Чистый комиссионный доход	21
7 Расходы на персонал и административные расходы	22
8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	23
9 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	23
10 Налог на прибыль	24
11 Денежные и приравненные к ним средства	24
12 Депозиты в банках и других финансовых институтах	25
13 Финансовые активы, предназначенные для торговли	27
14 Кредиты, выданные клиентам	28
15 Инвестиционные финансовые активы	42
16 Счета и депозиты кредитных организаций	46
17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	47
18 Средства, причитающиеся клиентам	47
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	47
20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
21 Акционерный капитал	48
22 Условные обязательства	49
23 Операции со связанными сторонами	50
24 Управление капиталом	52
25 Анализ по сегментам	54
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	57
27 Прибыль на акцию	62
28 События, произошедшие после отчетной даты	62



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2020 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в

Проверяемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739555282.

Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 31 марта 2020 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

31 мая 2020 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	37 268	34 182
Прочие процентные доходы	5	1 616	1 024
Процентные расходы	5	(26 225)	(25 559)
Чистый процентный доход	5	12 659	9 647
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11, 12, 14, 15	(7 524)	(5 220)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		5 135	4 427
Комиссионные доходы	6	3 547	3 445
Комиссионные расходы	6	(892)	(954)
Чистая прибыль или (убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		293	-
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(298)	(537)
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25	258
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	10
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 652	-
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	9	1 913	(4 739)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		719	-
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	8	(125)	3 121
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(790)	(549)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		8	11
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)		(672)	(80)
Непроцентные доходы или (расходы)		6 380	(14)
Операционные доходы		11 515	4 413
Расходы на персонал	7	(3 631)	(3 052)
Административные расходы	7	(1 033)	(708)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(473)	(470)
Операционные расходы		(5 137)	(4 230)
Прибыль до налогообложения		6 378	183
Налог на прибыль	10	(1 226)	55
Прибыль за период		5 152	238

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Прибыль за период	5 152	238
Прочий совокупный доход или (убыток)		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- чистое изменение справедливой стоимости	(398)	3 083
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(25)	(493)
- налог на прибыль по резерву изменений справедливой стоимости	85	(518)
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	210	-
Налог на прибыль по изменению справедливой стоимости финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска	(16)	-
Прочий совокупный доход или (убыток) за период за вычетом налога на прибыль	(144)	2 072
Общий совокупный доход за период	5 008	2 310
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (рублей на акцию)	0,14	(0,02)

27

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1 048 298	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		17 358	16 944
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	413 088	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	87 416	38 550
- находящиеся в собственности Группы	13	84 321	37 920
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	3 095	630
Кредиты, выданные клиентам	14	863 653	788 655
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	758 445	685 372
- кредиты, выданные физическим лицам	14	105 208	103 283
Инвестиционные финансовые активы	15	325 823	258 168
- находящиеся в собственности Группы	15	290 470	206 844
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	35 353	51 324
Инвестиции в ассоциированные компании		2 350	2 350
Основные средства		9 296	9 515
Отложенный налоговый актив		124	113
Активы, предназначенные для продажи		1 135	1 177
Прочие активы		12 244	5 586
Всего активов		2 780 785	2 423 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	17	215 036	-
Счета и депозиты кредитных организаций	16	693 123	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	18	1 399 260	1 339 535
- корпоративным клиентам	18	902 744	853 353
- физическим лицам	18	496 516	486 182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	52 000	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	194 573	168 549
Отложенное налоговое обязательство		2 248	3 370
Прочие обязательства		11 939	13 801
Всего обязательств		2 568 179	2 213 065
Капитал			
Акционерный капитал	21	30 692	30 692
Добавочный капитал		58 210	58 210
Выпущенные бессрочные облигации	21	42 092	37 871
Положительная переоценка зданий		407	407
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		808	1 146
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		258	64
Нераспределенная прибыль		80 139	82 042
Всего капитала		212 606	210 432
Всего обязательств и капитала		2 780 785	2 423 497

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

Нубарь В.А.

Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	34 224	32 998
Процентные расходы выплаченные	(28 140)	(28 328)
Комиссионные доходы полученные	4 014	3 525
Комиссионные расходы выплаченные	(757)	(829)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами	280	(472)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	66 869	(7 685)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(747)	(522)
Чистые (выплаты) поступления по прочим операциям	(788)	(255)
Расходы на персонал выплаченные	(2 877)	(2 675)
Административные расходы выплаченные	(898)	(827)
Налог на прибыль уплаченный	(2 187)	(321)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	68 993	(5 391)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(414)	157
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(14 142)	(603 952)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(23 115)	3 502
Кредиты, выданные клиентам	(42 692)	(19 400)
Прочие активы	(7 818)	968
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	215 036	-
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных займов	(24 314)	96 490
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	(47 551)	(85 457)
Прочие обязательства	(524)	(1 996)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности	123 459	(615 079)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(204 521)	(79 142)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	152 595	61 979
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(105)	(920)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(52 031)	(18 083)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций	236	99
Выкуп и погашение бессрочных облигаций	(3 775)	(615)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	(1 055)	(982)
Поступление синдицированных займов	2 683	-
Погашение синдицированных займов	(27 998)	(19 920)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций	68	263
Частичное погашение субординированных облигаций	(1 685)	(171)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций	84 867	81 011
Погашение прочих облигаций	(89 292)	(13 026)
Выплаты по обязательствам по аренде	(309)	(172)
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(36 260)	46 487
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	58 659	(32 475)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	826	1 002
Изменение денежных средств и их эквивалентов	94 653	(618 148)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	953 645	1 162 779
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	1 048 298	544 631

Председатель Правления

Главный бухгалтер

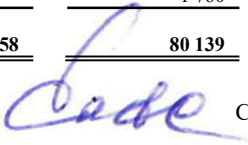


Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	27 942	46 247	46 691	490	(1 834)	-	71 637	191 173
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	2 072	-	238	2 310
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(615)	-	-	-	-	(615)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	99	-	-	-	-	99
Выплаченные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(982)	(982)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(2 832)	-	-	-	2 832	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(378)	(378)
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	27 942	46 247	43 343	490	238	-	73 347	191 607
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	30 692	58 210	37 871	407	1 146	64	82 042	210 432
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	30 692	58 210	37 871	407	1 146	64	82 042	210 432
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(338)	194	5 152	5 008
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(3 775)	-	-	-	-	(3 775)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	236	-	-	-	-	236
Выплаченные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 055)	(1 055)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	7 760	-	-	-	(7 760)	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	1 760	1 760
Остаток по состоянию на 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	30 692	58 210	42 092	407	808	258	80 139	212 606
Председатель Правления				Чубарь В.А.				Главный бухгалтер
								Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 134 отделения, установлено 1 078 банкомата и 6 703 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
АО «НКО Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 марта 2020 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 59,64%*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8,56%
- ООО «ИК Алгоритм» – 6,64%
- Прочие акционеры – 25,16%.

* Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 56,07% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3,57%.

Основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор,

- перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

В течение последних нескольких недель бизнес Группы стабилен, и ее деятельность не прерывалась. На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей финансовой отчетности, Руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Группу и экономическую среду; в которой Группа осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Российской Федерации, а также правительствами других стран, в которых сосредоточены основные деловые партнеры и клиенты Группы.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, Руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Группы в краткосрочной перспективе. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Группа осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Группы в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и в составе прочего совокупного дохода, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний, является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых млн рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США, установленные ЦБ РФ:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Доллар США	77,7325	61,9057

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

В соответствии с последними рекомендациями Совета по МСФО в отношении применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в условиях периода повышенной экономической неопределенности, вызванной пандемией коронавируса, Группа переоценила ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) посредством пересчета макропоправок к вероятности дефолта заемщиков для отражения изменившихся экономических условий. ОКУ по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, также были пересчитаны на основе наиболее свежей информации о влиянии текущих экономических условий на бизнес клиентов и наиболее уместного макроэкономического прогноза.

В среднем увеличение макропоправки по 12-ти месячным вероятностям дефолта следующее:

— по депозитам в банках и других финансовых институтах, инвестиционным финансовым активам и кредитам юридическим лицам – с 10,3% до 33,5%,

- по кредитам физическим лицам кроме ипотеки – в среднем с 4,5% до 17,9%,
- по ипотечным кредитам – в среднем с 5,8% до 12,8%

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, они не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Реформа базовых процентных ставок (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7).

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – Суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга,

отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Количественными критериями существенного изменения кредитного риска является снижение рейтинга на 3 и более градации по отношению к рейтингу по данному требованию на момент первоначального признания, если рейтинг на дату первоначального признания выше рейтинга C1; снижение рейтинга на 2 и более градации по отношению к рейтингу по данному требованию на момент первоначального признания, если рейтинг на дату первоначального признания ниже или равен рейтингу C1.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому

инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления дефолта;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и дефолтом является разумным;
- остатки в основном не переходят из категории 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными; и
- отсутствует необъяснимая волатильность между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и ожидаемыми кредитными убытками за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может

являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Анализ кредитного качества

Анализ кредитного качества ссуд основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой:

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Проблемные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

5 Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	17 762	16 029
Кредиты, выданные клиентам	15 254	14 943
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 856	2 756
Прочие финансовые активы	396	454
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	37 268	34 182
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 185	861
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	431	163
Прочие процентные доходы	1 616	1 024
	38 884	35 206
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(17 074)	(15 470)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 985)	(2 243)
Счета и депозиты кредитных организаций	(6 107)	(7 782)
Обязательства по аренде	(59)	(64)
	(26 225)	(25 559)
Чистый процентный доход	12 659	9 647

6 Чистый комиссионный доход

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	866	469
Операции с пластиковыми картами	656	518
Прочие кассовые операции	511	697
Комиссии по обеспечению договоров страхования	411	409
Расчетные операции и банковские переводы	406	527
Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	318	184
Инкассация	289	498
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	85	139
Прочее	5	4
	3 547	3 445
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(580)	(761)
Расчетные операции и банковские переводы	(167)	(45)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(120)	(90)
Прочее	(25)	(58)
	(892)	(954)
Чистый комиссионный доход	2 655	2 491

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

7 Расходы на персонал и административные расходы

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	2 904	2 335
Расходы на социальное страхование	727	717
Расходы на персонал	3 631	3 052
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	248	8
Операционные налоги	153	106
Содержание помещений	128	139
Юридические и консультационные услуги	112	51
Охрана	101	143
Списание малоценных основных средств	91	42
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	71	45
Расходы на услуги связи	65	64
Страхование	37	38
Арендная плата	26	26
Убыток от переоценки зданий	-	7
Прочее	1	39
Административные расходы	1 033	708

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	758	184	596	1 480	3 018
Чистое создание или (восстановление) резерва (неаудированные данные)	(27)	35	39	78	125
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (неаудированные данные)	-	-	9	100	109
Списания (неаудированные данные)	-	(18)	-	(150)	(168)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	<u>731</u>	<u>201</u>	<u>644</u>	<u>1 508</u>	<u>3 084</u>

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	457	55	173	5 969	6 654
Чистое создание или (восстановление) резерва (неаудированные данные)	238	89	(18)	(3 430)	(3 121)
Списания (неаудированные данные)	-	(85)	-	(2)	(87)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	<u>695</u>	<u>59</u>	<u>155</u>	<u>2 537</u>	<u>3 446</u>

9 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

В состав финансового результата от операций с иностранной валютой за три месяца, закончившихся 31 марта

2020 года, входит реализованная прибыль от сделок в размере 66 869 млн рублей (неаудированные данные), убыток по незавершенным сделкам в размере 13 369 млн рублей (неаудированные данные) и убыток от переоценки валютных остатков в размере 51 587 млн рублей (неаудированные данные).

10 Налог на прибыль

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	764	93
Отложенный налог на прибыль	462	(148)
(Возмещение) расход по налогу на прибыль	1 226	(55)

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2020 году составляет 20% (2019 год: 20%).

11 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Денежные средства в кассе	16 985	17 478
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	46 814	85 001
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	5 956	5 289
С кредитным рейтингом от A+ до A-	10 685	1 529
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	26 969	3 006
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	492	515
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 751	1 093
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	49 855	11 432
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	57 000	1 510
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	9 285
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	122 801	33 790
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	19 256
С кредитным рейтингом от B+ до B-	24 920	51 509
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	730 674	725 961
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	935 395	841 311
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 049 049	955 222
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(751)	(1 577)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 048 298	953 645

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец периода не ограничено.

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме

4 593 млн рублей (31 декабря 2019 года: 418 млн рублей), контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 731 832 млн рублей (31 декабря 2019 года: 726 636 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», в размере 730 674 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом ВВВ- (96,7%), акции (1,3%), глобальные депозитарные расписки (1,7%), американские депозитарные расписки (0,3%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», в размере 725 961 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом от ВВ- до ВВВ (85,8%), акции (10,7%), глобальные депозитарные расписки (3,0%), американские депозитарные расписки (0,5%).

По состоянию на 31 марта 2020 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 878 395 млн рублей (31 декабря 2019 года: 824 634 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 950 725 млн рублей (31 декабря 2019 года: 919 322 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года сумма денежных и приравненных к ним средств, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 300 224 млн рублей (31 декабря 2019 года: 189 185 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 31 марта 2019 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 577	1 298
Чистое (восстановление) создание резерва	(826)	(1 002)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>751</u>	<u>296</u>

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	7 278	73
С кредитным рейтингом от A+ до A-	172	670
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	20 459	2 816
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	1 965
С кредитным рейтингом от В+ до В-	4 800	2 304
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	381 146	341 274
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>413 855</u>	<u>349 102</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(767)	(308)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>413 088</u>	<u>348 794</u>

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав Депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 845 млн рублей (31 декабря 2019 года: нет) и Среднему кредитному риску в сумме 380 301 млн рублей (31 декабря 2019 года: 341 274 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 376 513 млн рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации (87,6%) с рейтингом BBB- и акции (12,4%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 341 274 млн рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (95,9%), акции (3,0%) и американские депозитарные расписки (1,1%).

По состоянию на 31 марта 2020 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 379 507 млн рублей (31 декабря 2019 года: 344 025 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 427 687 млн рублей (31 декабря 2019 года: 378 289 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года сумма депозитов в банках и других финансовых институтах, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составляет 32 708 млн рублей (31 декабря 2019 года: 7 155 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	308	135
Чистое создание (восстановление) резерва	489	603
Списания	(30)	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>767</u>	<u>738</u>

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года Банк признаёт оценочный резерв по депозитам в банках и других финансовых институтах в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

13 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	28 682	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	205
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	120	87
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	21	22
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	9 486	8 610
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 576	6 846
С кредитным рейтингом от B+ до B-	852	817
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 315	12 870
Инвестиции в долевые инструменты		
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	821	704
Производные финансовые инструменты	32 448	7 759
Всего находящихся в собственности Группы	84 321	37 920
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 149	547
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	946	83
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	3 095	630
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	87 416	38 550

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 марта 2020 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 41 023 млн рублей (31 декабря 2019 года: 1 399 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	707 199	642 179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 307)	(33 982)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	668 892	608 197
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	86 584	82 402
Ипотечные кредиты	25 382	23 692
Кредитные карты	3 830	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	26	34
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 614)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	105 208	103 283
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	823 021	752 020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 921)	(40 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	774 100	711 480
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	89 553	77 175
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	863 653	788 655

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	876 493	795 445
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 216	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 753	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	683	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 492	2 194
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 962	12 485
- Просроченные на срок более 360 дней	23 975	14 993
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	912 574	829 195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 921)	(40 540)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	863 653	788 655

По состоянию на 31 марта 2020 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 36 081 млн рублей, что составляет 4,0 % кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 года: 33 750 млн рублей и 4,1 % соответственно).

По состоянию на 31 марта 2020 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 30 429 млн рублей или 3,3 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2019 года: 29 672 млн рублей или 3,6 % соответственно).

По состоянию на 31 марта 2020 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 135,6 %, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 160,8 % (31 декабря 2019 года: 120,1% и 136,6 % соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	771 824	693 660
- Просроченные на срок менее 31 дня	1	-
- Просроченные на срок 31-60 дней	64	-
- Просроченные на срок 61-90 дней	13	-
- Просроченные на срок 91-180 дней	116	1 195
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 005	10 425
- Просроченные на срок более 360 дней	22 729	14 074
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	796 752	719 354
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 307)	(33 982)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	758 445	685 372

Анализ кредитного качества

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	217 080	-	-	-	217 080
Средний кредитный риск	381 338	-	-	-	381 338
Высокий кредитный риск	31 572	40 475	-	1 122	73 169
Проблемные активы	-	-	30 182	5 430	35 612
Всего	629 990	40 475	30 182	6 552	707 199
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 714)	(4 008)	(22 512)	(73)	(38 307)
Балансовая стоимость	618 276	36 467	7 670	6 479	668 892

31 марта 2020 (Неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Низкий кредитный риск	5 000	-	-	-	5 000
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	10 238	93	64	-	10 395
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33)	-	(1)	-	(34)
Балансовая стоимость (резерв)	(33)	-	(1)	-	(34)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	13 509	-	-	-	13 509
Средний кредитный риск	22 895	35	12 989	-	35 919
Высокий кредитный риск	520	1 517	-	-	2 037
Всего	36 924	1 552	12 989	-	51 465
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(383)	(103)	(111)	-	(597)
Балансовая стоимость	(1 084)	(105)	(318)	-	(1 507)

31 декабря 2019

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	217 622	-	-	-	217 622
Средний кредитный риск	327 506	-	-	-	327 506
Высокий кредитный риск	48 312	13 722	-	-	62 034
Проблемные активы	-	-	29 788	5 229	35 017
Всего	593 440	13 722	29 788	5 229	642 179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 610)	(2 468)	(20 904)	-	(33 982)
Балансовая стоимость	582 830	11 254	8 884	5 229	608 197

31 декабря 2019					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Низкий кредитный риск	300	-	-	-	300
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 362	104	-	-	8 466
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	-	-	-	(16)
Балансовая стоимость (резерв)	(16)	-	-	-	(16)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	8 558	-	-	-	8 558
Средний кредитный риск	18 653	-	6 416	-	25 069
Высокий кредитный риск	2 131	70	175	-	2 376
Всего	29 342	70	6 591	-	36 003
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(442)	(20)	(105)	-	(567)
Балансовая стоимость	(599)	(20)	(160)	-	(779)

По состоянию на 31 марта 2020 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 38 912 млн рублей (31 декабря 2019 года: 36 885 млн рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененны е при первоначаль ном признании	Всего
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 610	2 468	20 904	-	33 982
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 158)	1 158	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	-	1	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	277	406	1 165	-	1 848
Финансовые активы, созданные или приобретенные	3 872	190	-	73	4 135
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2 762)	(1)	(346)	-	(3 109)
Списания и цессии	-	(324)	(33)	-	(357)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	249	-	249
Высвобождение дисконта	-	-	269	-	269
Валютные и другие движения	877	110	303	-	1 290
Сумма резерва по состоянию на конец периода	11 715	4 007	22 512	73	38 307

За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 108 млн рублей (31 марта 2019 года: нет).

Общая сумма недисконтированных ОКУ при первоначальном признании приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые были признаны в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, составила 116 млн рублей.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, Группа признала прибыль от несущественной модификации на сумму 269 млн рублей (31 марта 2019 года: нет).

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данной таблице включает ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов для соответствующих корпоративных клиентов.

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 289	5 937	9 392	-	25 618
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(52)	52	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(3 307)	3 307	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(478)	(676)	5 257	(456)	3 647
Финансовые активы, созданные или приобретенные	3 634	514	-	-	4 148
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 328)	(5)	(19)	-	(3 352)
Списания и цессии	-	-	(29)	-	(29)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	19	-	19
Высвобождение дисконта	-	-	228	-	228
Валютные и другие движения	(326)	(29)	(476)	-	(831)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	9 739	2 486	17 679	(456)	29 448

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки.

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 159 920 млн рублей в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года (31 марта 2019 года: 208 449 млн рублей), привело к снижению резервов под ОКУ на 3 109 млн рублей (31 марта 2019 года: 3 352 млн рублей).

Списания и продажа кредитов, выданных корпоративным клиентам в сумме 509 млн рублей в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года (31 марта 2019 года: 5 039 млн рублей), привело к снижению резервов под ОКУ на 351 млн рублей (31 марта 2019 года: 29 млн рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в сумме 24 559 млн рублей (31 марта 2019 года: 1 214 млн рублей) привел к увеличению резервов под ОКУ на 520 млн рублей (31 марта 2019 года: 372 млн рублей).

Переход из категории ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года в сумме 10 630 млн рублей привел к увеличению резервов под ОКУ на 4 825 млн рублей (В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года таких убытков не было).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 198 117 млн рублей в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года (31 марта 2019 года: 228 324 млн рублей) привело к увеличению резервов под ОКУ на 4 135 млн рублей (31 марта 2019 года: 4 148 млн рублей).

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 марта 2020 года:

31 марта 2020 (Неаудированные данные)					
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	76 549	24 614	3 485	21	104 669
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 917	297	-	1	2 215
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 534	59	96	-	2 689
- Просроченные на срок 61-90 дней	645	25	-	-	670
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 267	34	74	1	2 376
- Просроченные на срок 181- 360 дней	1 742	91	122	2	1 957
- Просроченные на срок более 360 дней	930	262	53	1	1 246
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	86 584	25 382	3 830	26	115 822
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 937)	(175)	(500)	(2)	(10 614)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	76 647	25 207	3 330	24	105 208

31 марта 2020 (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты физическим лицам</u>				
- Непросроченные	97 623	7 046	-	104 669
- Просроченные на срок менее 31 дня	612	1 603	-	2 215
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	2 689	-	2 689
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	670	-	670
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2 376	2 376
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 957	1 957
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 246	1 246
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	98 235	12 008	5 579	115 822
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 261)	(4 600)	(3 753)	(10 614)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	95 974	7 408	1 826	105 208

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019				
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	75 334	22 993	3 428	30	101 785
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 686	219	-	-	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	530	17	34	-	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	529	30	32	1	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	890	44	65	-	999
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 778	172	107	3	2 060
- Просроченные на срок более 360 дней	655	217	47	-	919
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	82 402	23 692	3 713	34	109 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 030)	(219)	(307)	(2)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	76 372	23 473	3 406	32	103 283

31 декабря 2019				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты физическим лицам</u>				
- Непросроченные	97 923	3 721	141	101 785
- Просроченные на срок менее 31 дня	802	2 103	-	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	581	-	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	555	37	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	999	999
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 060	2 060
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	919	919
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	98 725	6 960	4 156	109 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 157)	(1 925)	(3 476)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	97 568	5 035	680	103 283

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)*				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты наличными</u>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 052	1 837	3 141	6 030
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	328	(286)	(42)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(209)	274	(65)	-

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)*				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(29)	(952)	981	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	662	3 555	(130)	4 087
Финансовые активы, созданные или приобретенные	346	10	-	356
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(50)	(35)	(32)	(117)
Списания	(3)	-	(746)	(749)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	172	172
Высвобождение дисконта	-	-	148	148
Валютные и другие движения	10	-	-	10
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 107	4 403	3 427	9 937
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	57	20	142	219
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	26	(10)	(16)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	3	(2)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(3)	5	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43)	3	(6)	(46)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	16	-	-	16
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(5)	(6)	(13)
Списания	-	-	(114)	(114)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	99	99
Высвобождение дисконта	-	-	11	11
Валютные и другие движения	-	-	3	3
Сумма резерва по состоянию на конец периода	51	8	116	175

Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)*				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	48	67	192	307
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	6	(6)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(17)	17	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(20)	21	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	64	140	28	232
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	-	-	5
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(11)	(4)	(17)
Списания	-	-	(55)	(55)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	15	15
Высвобождение дисконта	-	-	10	10
Валютные и другие движения	-	1	2	3
Сумма резерва по состоянию на конец периода	103	188	209	500
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	1	2
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2	2
Списания	-	-	(3)	(3)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	1	1	2

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, может быть представлен следующим образом:

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(неаудированные данные)*

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 011	884	3 032	4 927
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	197	(144)	(53)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(88)	149	(61)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(20)	(298)	318	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(207)	454	652	899
Финансовые активы, созданные или приобретенные	111	4	1	116
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(37)	(31)	(45)	(113)
Списания	-	-	(1 390)	(1 390)
Возмещение ранее списанных сумм	7	14	333	354
Высвобождение дисконта	-	-	98	98
Валютные и другие движения	(2)	(1)	-	(3)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	972	1 031	2 885	4 888

Ипотечные кредиты

Сумма резерва по состоянию на начало периода	51	15	228	294
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	19	(2)	(17)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	15	(13)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(29)	8	-	(21)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	16	-	10	26
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	(2)	(15)	(18)
Списания	-	-	(143)	(143)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	143	143
Высвобождение дисконта	-	-	3	3
Валютные и другие движения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	53	32	197	282

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)*				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	40	50	153	243
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12	(12)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	5	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(17)	17	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	42	31	72
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1	-	7	8
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(8)	(6)	(16)
Списания	-	-	(67)	(67)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	14	14
Высвобождение дисконта	-	-	7	7
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>45</u>	<u>60</u>	<u>156</u>	<u>261</u>
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	3	4
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(8)	(8)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	8	8
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>4</u>

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Физические лица	115 822	109 841
Добыча и торговля сырой нефтью	262 071	246 425
Нефтепереработка / производство и торговля	136 742	104 248
Сдача недвижимости в аренду	76 929	67 161
Строительство и девелопмент	62 652	67 131
Авто-, мототехника, запасные части	53 860	54 948
Лизинг оборудования	37 806	37 224
Финансы	37 297	24 009
Металлопродукция	30 359	16 949
Услуги	21 442	18 270
Продукты питания и сельхозпродукция	19 376	18 889
Промышленная химия	12 785	24 393
Энергетика	10 651	13 217
Оборудование и специальная техника	7 906	7 078
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	6 208	6 044
Телекоммуникации	5 005	-
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	4 569	4 967
Строительные и отделочные материалы, мебель	2 800	1 649
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 798	1 669
Транспортная инфраструктура	2 244	2 148
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	2 135	1 898
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	917	914
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	123	-
Книги, полиграфическая и видеопродукция	50	95
Прочие	27	28
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	912 574	829 195
Резерв под обесценение	(48 921)	(40 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	863 653	788 655

15 Инвестиционные финансовые активы

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	264 241	207 785
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	42 782	34 235
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	18 800	16 148
Всего инвестиционных финансовых активов	325 823	258 168

По состоянию на 31 марта 2020 года инвестиционные финансовые активы, в размере 262 794 млн рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2019 года: 195 333 млн рублей).

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	45 061	20 718
Еврооблигации Правительства РФ	4 890	16 984
Облигации Центрального банка Российской Федерации	148 192	106 896
Корпоративные облигации	37 774	37 627
Корпоративные еврооблигации	3 652	873
Всего находящихся в собственности Группы	239 569	183 098
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 391	3 355
Корпоративные облигации	21 242	18 881
Корпоративные еврооблигации	39	2 451
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	24 672	24 687
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	264 241	207 785

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные еврооблигации	31 494	7 255
Корпоративные облигации	778	387
Векселя	450	450
Всего находящихся в собственности Группы	32 722	8 092
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	3 459	20 612
Корпоративные облигации	7 245	6 111
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	10 704	26 723
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(644)	(580)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	42 782	34 235

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиции в долевые инструменты	18 800	16 148
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 800	16 148

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, не осуществлялось приобретение акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которое носило неденежный характер (31 декабря 2019 года: 15 875 млн рублей).

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	379	-	-	379
Чистое создание резерва	305	18	-	323
Сумма резерва по состоянию на конец периода	684	18	-	702

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	618	-	-	618
Чистое восстановление резерва	(151)	-	-	(151)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	467	-	-	467

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	130	-	450	580
Чистое создание резерва	64	-	-	64
Сумма резерва по состоянию на конец периода	194	-	450	644

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	175	-	270	445
Чистое восстановление резерва	(31)	-	-	(31)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	144	-	270	414

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 марта 2020 года.

31 марта 2020				
(Неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	
	ожидаемые	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки за весь	убытки за весь	Всего
		срок по	срок по	
		активам, не	активам,	
		являющимся	являющимся	
		кредитно-	кредитно-	
		обесцененными	обесцененными	
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	30 763	-	-	30 763
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	12 184	-	-	12 184
С кредитным рейтингом от B+ до B-	29	-	-	29
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	42 976	-	450	43 426
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(194)	-	(450)	(644)
Балансовая стоимость	42 782	-	-	42 782
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	233 355	-	-	233 355
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	15 327	-	-	15 327
С кредитным рейтингом от B+ до B-	664	-	-	664
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 647	248	-	14 895
Всего	263 993	248	-	264 241
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(684)	(18)	-	(702)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	263 993	248	-	264 241

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	24 585	-	-	24 585
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 724	-	-	9 724
С кредитным рейтингом от B+ до B-	56	-	-	56
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	34 365	-	450	34 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130)	-	(450)	(580)
Балансовая стоимость	34 235	-	-	34 235
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	176 313	-	-	176 313
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	15 938	-	-	15 938
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 702	-	-	1 702
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 832	-	-	13 832
Всего	207 785	-	-	207 785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(379)	-	-	(379)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	207 785	-	-	207 785

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 4 082 млн рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 10 813 млн рублей (31 декабря 2019 года: эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 4 153 млн рублей, эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 9 679 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 212 261 млн рублей (31 декабря 2019 года: 154 694 млн рублей).

16 Счета и депозиты кредитных организаций

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Обязательства по сделкам «РЕПО»	642 890	629 853
Срочные депозиты	6 761	10 005
Синдицированные займы	8 860	26 783
Текущие счета	34 612	11 295
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	693 123	677 936

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 686 963 млн рублей (31 декабря 2019 года: 705 617 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 634 211 млн рублей (31 декабря 2019 года: 651 008 млн рублей).

17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Обязательства по сделкам «РЕПО»	215 036	-
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	215 036	-

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 226 367 млн рублей (31 декабря 2019 года: нет).

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 226 367 млн рублей (31 декабря 2019 года: нет).

18 Средства, причитающиеся клиентам

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	753 920	711 043
Текущие счета	101 789	99 426
Субординированные займы	45 864	41 292
Срочные векселя	1 171	1 592
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	902 744	853 353
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	432 425	425 737
Текущие счета	64 091	60 445
Всего средств, причитающихся физическим лицам	496 516	486 182
Всего средств, причитающихся клиентам	1 399 260	1 339 535

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации	156 035	136 013
Субординированные облигации	38 538	32 536
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	194 573	168 549

20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 555	3 487
Прочие финансовые обязательства в ПФИ	44 445	6 387
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 000	9 874

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 марта 2020 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 29 829 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 29 829 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 марта 2020 года в распоряжении Банка было 6 446 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 6 446 млн рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

В июле 2018 года Банк разместил внутренние бессрочные субординированные облигации на общую сумму 5 миллиардов рублей со ставкой купона 12,00% годовых в течение 1-11 купонных периодов. Облигации могут быть досрочно погашены через 5,5 лет с даты размещения и далее каждые 5 лет. Купон выплачивается каждые полгода и является фиксированным. Ставка купона пересматривается каждые 10 купонных периодов. Выплаты по купону не являются накопительными и могут быть отменены по инициативе Группы.

В октябре 2018 года Группа оптимизировала свой капитал с помощью частичного погашения бессрочных субординированных еврооблигаций в размере 700 млн долларов со ставкой 8,875%. После частичного погашения указанных бессрочных субординированных еврооблигаций и аннулирования эквивалентных сумм остатки непогашенных бессрочных субординированных еврооблигаций составили 670 млн долларов.

В октябре 2019 года Банк осуществил вторичное публичное предложение акций и выпустил 2 750 000 000 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Банк привлек 14 713 млн рублей в ходе размещения. В декабре 2019 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка.

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 24).

Номинарованные в долларах США бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, и признаются в составе нераспределенной прибыли. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе нераспределенной прибыли.

22 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

23 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные и приравненные к ним средства				
Ассоциированная компания	124		585	
Компании под контролем основного бенефициара	1		-	
Всего денежных и приравненные к ним средств	125		585	
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
Компании под контролем основного бенефициара	3 674		3 618	
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	3 674		3 618	
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Компании под контролем основного бенефициара	2 653		6 100	
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	2 653		6 100	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	7 230	11,0%	15 691	10,1%
Ключевой управленческий персонал	759	8,0%	612	8,0%
Ассоциированная компания	748	9,5%	748	9,8%
Всего кредитов, выданных клиентам	8 737		17 051	
Прочие активы				
Компании под контролем основного бенефициара	7 134		28	
Ключевой управленческий персонал	8		6	
Ассоциированная компания	-		5	
Всего прочие активы	7 142		39	
Счета и депозиты кредитных организаций				
Компании под контролем основного бенефициара	3 224	-	1 029	0,6%
Ассоциированная компания	670	0,4%	1 297	-
Всего счета и депозитов кредитных организаций	3 894		2 326	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	18 013	6,4%	15 929	6,3%
Основной бенефициар	374	6,1%	384	6,3%
Ключевой управленческий персонал	327	6,4%	187	3,2%
Всего срочных депозитов клиентов	18 714		16 500	
Текущие счета клиентов				
Материнская компания	8 508		10 210	
Компании под контролем основного бенефициара	1 264		802	
Ключевой управленческий персонал	103		893	
Ассоциированная компания	7		6	
Основной бенефициар	6		611	
Всего текущих счетов клиентов	9 888		12 522	
Всего средств, причитающихся клиентам счетов клиентов	28 602		29 022	

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Компании под контролем основного бенефициара	3 246		39	
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 246		39	
Выпущенные ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	5 688	15,6%	15 359	9,9%
Всего выпущенных ценных бумаг	5 688		15 359	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	91		91	
Ассоциированная компания	50		55	
Всего гарантий выданных	141		146	

По состоянию на 31 марта 2020 года компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 9 903 млн рублей (31 декабря 2019 года: 9 072 млн рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 380 млн рублей (31 марта 2019 года 60 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 2 млн рублей (31 декабря 2019 года: 30 млн рублей)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке		
Компании под контролем основного бенефициара	449	1 016
Ассоциированная компания	18	-
Ключевой управленческий персонал	14	14
Всего процентного дохода, рассчитанного по эффективной процентной ставке	481	1 030
Процентный расход		
Компании под контролем основного бенефициара	(524)	(402)
Материнская компания	(36)	(71)
Основной бенефициар	(13)	(8)
Ассоциированная компания	(10)	-
Ключевой управленческий персонал	(4)	(5)
Всего процентного расхода	(587)	(486)

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Комиссионный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	162	32
Ассоциированная компания	50	-
Материнская компания	4	9
Всего комиссионного дохода	216	41
Комиссионный расход		
Ассоциированная компания	(100)	-
Ключевой управленческий персонал	(1)	-
Всего комиссионного расхода	(101)	-
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	(5 996)	3 593
Материнская компания	-	(67)
Всего чистого дохода или (убытка) от операций с иностранной валютой	(5 996)	3 526

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Члены Правления	(54)	(63)
Члены Наблюдательного Совета	(32)	(25)
	(86)	(88)

24 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив H20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив H20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых ею операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	88 902	88 902
Нераспределенная прибыль	80 139	82 042
Нематериальные активы	(766)	(750)
Основной капитал 1-го уровня	168 275	170 194
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	42 092	37 871
Всего капитала 1-го уровня	210 367	208 065
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	407	407
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	808	1 146
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	65 551	61 154
Субординированные облигации	37 137	32 112
Всего капитала 2-го уровня	103 903	94 819
Всего капитала	314 270	302 884
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	1 083 251	1 063 429
Торговая книга	342 104	262 540
Операционный риск	105 231	105 231
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 530 586	1 431 200
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11,0	11,9
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	13,7	14,5
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	20,5	21,2

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный заем в размере 20 231 миллион рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг.

Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа

удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

25 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

В 2019 году Группа пересмотрела подход к распределению активов, обязательств, а также финансовых результатов между отчетными сегментами. Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	807 003	728 691
Розничные операции	125 246	123 809
Инвестиционный бизнес	1 630 358	1 430 515
Казначейство	206 027	129 370
Инкассация и кассовые операции	12 151	11 112
Всего активов	2 780 785	2 423 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	907 510	861 222
Розничные операции	500 855	488 852
Инвестиционный бизнес	648 887	648 607
Казначейство	503 901	208 244
Инкассация и кассовые операции	7 026	6 140
Всего обязательств	2 568 179	2 213 065

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентные доходы	12 806	3 766	21 250	1 055	7	38 884
Процентные расходы	(9 801)	(7 327)	(5 697)	(3 397)	(3)	(26 225)
Чистый процентный доход	3 005	(3 561)	15 553	(2 342)	4	12 659
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 983)	(4 522)	606	(628)	3	(7 524)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	22	(8 083)	16 159	(2 970)	7	5 135
Комиссионные доходы	1 494	1 121	-	237	695	3 547
Комиссионные расходы	(16)	(593)	-	(275)	(8)	(892)
Чистая прибыль или (убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	293	-	-	-	-	293
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	524	(825)	-	(298)
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	24	1	-	25
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 652	-	-	-	-	2 652

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	(1 861)	19	1 385	2 370	-	1 913
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	719	-	719
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	(113)	(14)	-	(19)	21	(125)
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	(130)	(90)	(627)	197	(14)	(664)
Операционные доходы	2 344	(7 640)	17 465	(565)	701	12 305
Административные и прочие расходы	(1 245)	(2 741)	(272)	(791)	(878)	(5 927)
Прибыль до налогообложения	1 099	(10 381)	17 193	(1 356)	(177)	6 378
Трансфертные доходы / (расходы)	592	7 492	(15 662)	7 578	-	-
Финансовый результат сегмента до налогообложения	1 691	(2 889)	1 531	6 222	(177)	6 378

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные) года может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентные доходы	11 997	3 812	19 074	298	25	35 206
Процентные расходы	(9 389)	(6 163)	(6 580)	(3 420)	(7)	(25 559)
Чистый процентный доход	2 608	(2 351)	12 494	(3 122)	18	9 647
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(4 823)	(945)	340	208	-	(5 220)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	(2 215)	(3 296)	12 834	(2 914)	18	4 427
Комиссионные доходы	957	1 234	(1)	45	1 210	3 445
Комиссионные расходы	(1)	(774)	-	(173)	(6)	(954)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(366)	(171)	-	(537)
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	258	-	-	258
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	10	-	-	10
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(4 739)	-	(4 739)

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	3 098	(89)	-	127	(15)	3 121
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	(125)	140	-	(72)	(12)	(69)
Операционные доходы	1 714	(2 785)	12 735	(7 897)	1 195	4 962
Административные и прочие расходы	(858)	(2 098)	(490)	(152)	(1 181)	(4 779)
Прибыль до налогообложения	856	(4 883)	12 245	(8 049)	14	183
Трансфертные доходы / (расходы)	(1 028)	5 508	(17 853)	13 400	(27)	-
Финансовый результат сегмента до налогообложения	(172)	625	(5 608)	5 351	(13)	183

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2020:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 048 298	-	1 048 298	1 048 298
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	17 358	-	17 358	17 358
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	413 088	-	413 088	413 088
Финансовые активы, предназначенные для торговли	87 416	-	-	87 416	87 416
Кредиты, выданные клиентам	89 553	774 100	-	863 653	875 613
Инвестиционные финансовые активы	18 800	42 782	264 241	325 823	326 693
Прочие финансовые активы	-	8 688	-	8 688	8 688
	195 769	2 304 314	264 241	2 764 324	2 777 154
Счета и депозиты кредитных организаций	-	693 123	-	693 123	693 123
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 399 260	-	1 399 260	1 428 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	194 573	-	194 573	183 023

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 000	-	-	52 000	52 000
Прочие финансовые обязательства	-	5 982	-	5 982	5 982
	52 000	2 292 938	-	2 344 938	2 362 839

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2020 руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 6,5% до 10,9% (рубли) и от 3,0% до 5,8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 8,7% до 23,5% (рубли) и от 4,5% до 8,8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5,5% до 5,8% (рубли) и от 0,8% до 1,9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5,4% до 5,8% (рубли) и от 0,8% до 1,2% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	953 645	-	953 645	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	16 944	-	16 944	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	348 794	-	348 794	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	38 550	-	-	38 550	38 550
Кредиты, выданные клиентам	77 175	711 480	-	788 655	807 888
Инвестиционные финансовые активы	16 148	34 235	207 785	258 168	260 371
Прочие финансовые активы	-	1 883	-	1 883	1 883
	131 873	2 066 981	207 785	2 406 639	2 428 075
Счета и депозиты кредитных организаций	-	677 936	-	677 936	677 936

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 339 535	-	1 339 535	1 374 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	168 549	-	168 549	174 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 874	-	-	9 874	9 874
Прочие финансовые обязательства	-	5 770	-	5 770	5 770
	9 874	2 191 790	-	2 201 664	2 242 521

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 6,9% до 11,9% (рубли) и от 3,0% до 7,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,2% до 25,3% (рубли) и от 5,8% до 10,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5,8% до 6,1% (рубли) и от 1,3% до 2,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 4,7% до 6,3% (рубли) и от 0,8% до 1,3% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных

инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов:

31 марта 2020 (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	54 173	33 243	-	87 416
Кредиты, выданные клиентам	-	-	875 613	875 613
Инвестиционные финансовые активы	309 190	17 392	111	326 693
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 428 711	-	1 428 711
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	52 000	-	52 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	183 023	-	-	183 023
31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	21 837	16 713	-	38 550
Кредиты, выданные клиентам	-	-	807 888	807 888
Инвестиционные финансовые активы	256 290	3 970	111	260 371
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 374 091	-	1 374 091
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 874	-	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 850	-	-	174 850

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 не происходил (31 декабря 2019 года: не было).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 марта 2019 (Неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января	77 175	63 383
Выданные кредиты	200	-
Выплаты по кредитам	(56)	(1 146)
Процентные доходы	1 185	861
Изменение справедливой стоимости	294	-
Списания	(1 259)	-
Изменение курсовых разниц	12 014	(4 115)
Справедливая стоимость на 31 марта	89 553	58 983

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 553	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 7,0% - 10,2% доллары: 3,2% - 7,1% евро: 2,5%

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 175	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 6,5% - 29,7% доллары: 4,5% - 7,1% евро: 2,7%

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 88 388 и 90 336 млн рублей соответственно (31 декабря 2019 года: 76 822 – 78 150 млн рублей).

27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	31 марта 2020 (Неаудированные данные)	31 марта 2019 (Неаудированные данные)
Прибыль за период	5 152	238
Выплаченные проценты по бессрчным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(843)	(786)
Итого прибыль за период	4 309	(548)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	29 829 709 866	27 079 709 866
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,14	(0,02)

28 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2020 года Банк выплатил 1-й купон в размере 416,4 млн рублей или 41,64 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии 001P-01. Выпуск был размещен 4 октября 2019 года (дополнительный выпуск – 31 октября 2019 года). Номинальная стоимость выпуска составляет 10 млрд рублей.

В апреле 2020 года Группа выплатила купон в размере 16,5 млн долларов США по субординированным еврооблигациям со сроком погашения 10,5 лет и ставкой процента 7,5% годовых, дата погашения которых наступает в 2027 году, и номинальная стоимость составляет 600 млн долларов США.

В апреле 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch изменило прогноз по рейтингу Банка на «негативный». Позже в апреле агентство подтвердило долгосрочный рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «BB», прогноз по рейтингу «негативный».

В апреле 2020 года Банк подписал соглашение о привлечении синдицированного кредита объемом до 350 млн долларов США от крупнейших кредиторов из стран Европы, США и Ближнего Востока сроком на 1 год.

В апреле 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruA», прогноз по рейтингу «стабильный».

В мае 2020 года Группа выплатила купон в размере 10,8 млн долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со ставкой 5,875% годовых, дата погашения которых наступает в 2021 году и номинальная стоимость составляет 500 млн долларов США.

В мае 2020 года Группа выплатила купон в размере 12,0 млн долларов США по субординированным бессрчным еврооблигациям номинальной стоимостью 700 млн долларов США.

В мае 2020 года Банк заключил сделки о приобретении 100% акций банков АО «КБ «Руснарбанк» и Инвестиционного Банка «Веста» (ООО).

В мае 2020 года Группа выплатила купон в размере 412,5 млн рублей по субординированным еврооблигациям со сроком обращения 10,5 лет и ставкой купона 16,5% годовых, дата погашения которых наступает в 2025 году, и номинальная стоимость составляет 5 млрд рублей.