ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года с приложениями:

- Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации;

- Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале;

- Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации 3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты 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 14
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 26
14 Кредиты, выданные клиентам 27
15 Инвестиционные финансовые активы 41
16 Счета и депозиты кредитных организаций 45
17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации 46
18 Средства, причитающиеся клиентам 46
19 Выпущенные долговые ценные бумаги 46
20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 46
21 Акционерный капитал 47
22 Условные обязательства 47
23 Операции со связанными сторонами 48
24 Управление капиталом 50
25 Анализ по сегментам 52
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 56
27 Прибыль на акцию 60
28 Приобретения дочерних компаний 61
29 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 30 июня 2020 года, соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, 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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739668382

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

проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в 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 30 июня 2020 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, 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

29 августа 2020 года

	Приме-чания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	74 177	68 511	36 909	34 329
Прочие процентные доходы	5	3 947	2 038	2 331	1 014
Процентные расходы	5	(50 625)	(51 512)	(24 400)	(25 953)
Чистый процентный доход	5	**27 499**	**19 037**	**14 840**	**9 390**
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11, 12, 14, 15	(12 941)	(5 555)	(5 417)	(335)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		**14 558**	**13 482**	**9 423**	**9 055**
Комиссионные доходы	6	6 397	7 461	2 850	4 016
Комиссионные расходы	6	(1 682)	(1 865)	(790)	(911)
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		702	(396)	409	(396)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 757	(61)	5 055	476
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		944	(201)	919	(459)
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		136	300	136	290
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 805	114	153	114
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	9	(3 613)	(7 851)	(5 526)	(3 112)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		234	-	(485)	-
Восстановление (создание) резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	8	(282)	3 403	(157)	282
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(1 348)	(1 215)	(558)	(666)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		12	20	4	9
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)		(1 444)	6	(772)	86
Непроцентные доходы или (расходы)		**7 618**	**(285)**	**1 238**	**(271)**
Операционные доходы		**22 176**	**13 197**	**10 661**	**8 784**
Расходы на персонал	7	(7 435)	(7 767)	(3 804)	(4 715)
Административные расходы	7	(2 241)	(2 018)	(1 208)	(1 310)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(1 003)	(952)	(530)	(482)
Операционные расходы		**(10 679)**	**(10 737)**	**(5 542)**	**(6 507)**
Прибыль до налогообложения		**11 497**	**2 460**	**5 119**	**2 277**
Налог на прибыль	10	(2 373)	(299)	(1 147)	(354)
Прибыль за период		**9 124**	**2 161**	**3 972**	**1 923**

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
Прибыль за период		9 124	2 161	3 972	1 923
Прочий совокупный доход или (убыток)					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- чистое изменение справедливой стоимости		(252)	2 563	146	(520)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(944)	212	(919)	705
- налог на прибыль по резерву изменений справедливой стоимости		238	(555)	153	(37)
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		202	-	(8)	-
Налог на прибыль по изменению справедливой стоимости финансового обязательства, связанной с изменением собственного кредитного риска		(16)	-	-	-
Прочий совокупный доход или (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		(772)	2 220	(628)	148
Общий совокупный доход за период		8 352	4 381	3 344	2 071
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (рублей на акцию)	27	0,25	0,02	0,11	0,04

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чания	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	848 306	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		18 375	16 944
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	523 035	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	68 299	38 550
- находящиеся в собственности Группы	*13*	*65 050*	*37 920*
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	*13*	*3 249*	*630*
Кредиты, выданные клиентам	14	877 370	788 655
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	*14*	*773 230*	*685 372*
- кредиты, выданные физическим лицам	*14*	*104 140*	*103 283*
Инвестиционные финансовые активы	15	397 114	258 168
- находящиеся в собственности Группы	*15*	*347 747*	*206 844*
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	*15*	*49 367*	*51 324*
Инвестиции в ассоциированные компании		2 369	2 350
Основные средства		9 408	9 515
Отложенный налоговый актив		115	113
Активы, предназначенные для продажи		1 244	1 177
Прочие активы		6 654	5 586
Всего активов		**2 752 289**	**2 423 497**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	17	10 056	-
Счета и депозиты кредитных организаций	16	906 732	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	18	1 416 214	1 339 535
- корпоративным клиентам	*18*	*912 630*	*853 353*
- физическим лицам	*18*	*503 584*	*486 182*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	16 068	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	170 505	168 549
Отложенное налоговое обязательство		3 047	3 370
Прочие обязательства		12 765	13 801
Всего обязательств		**2 535 387**	**2 213 065**
Капитал			
Акционерный капитал	21	30 692	30 692
Добавочный капитал		58 210	58 210
Выпущенные бессрочные облигации	21	40 757	37 871
Положительная переоценка зданий		407	407
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		188	1 146
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		250	64
Нераспределенная прибыль		86 398	82 042
Всего капитала		**216 902**	**210 432**
Всего обязательств и капитала		**2 752 289**	**2 423 497**

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер 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.

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		74 294	64 966
Процентные расходы выплаченные		(59 649)	(46 677)
Комиссионные доходы полученные		6 389	7 631
Комиссионные расходы выплаченные		(1 423)	(1 622)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами		5 989	(483)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		12 463	(15 441)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(1 267)	(1 135)
Чистые (выплаты) поступления по прочим операционным (расходам) доходам		(1 109)	(314)
Расходы на персонал выплаченные		(7 260)	(7 352)
Административные расходы выплаченные		(2 513)	(2 057)
Налог на прибыль уплаченный		(2 892)	(609)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**23 022**	**(3 093)**
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 353)	(2 503)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(149 865)	(470 466)
Финансовые активы, предназначенные для торговли		(19 966)	334
Кредиты, выданные клиентам		(76 333)	(4 828)
Прочие активы		(1 794)	1 090
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		10 002	-
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных займов		207 405	30 480
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		19 432	(16 835)
Прочие обязательства		218	(2 736)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности		**10 768**	**(468 557)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(503 963)	(158 369)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		378 584	144 448
Чистая покупка дочерней компании		(105)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(196)	(1 377)
Поступления от продажи инвестиционной собственности		-	90
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		**(125 680)**	**(15 208)**

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.

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций		2 861	325
Выкуп и погашение бессрочных облигаций		(3 989)	(818)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям		(1 943)	(1 951)
Поступление синдицированных займов		17 653	28 120
Погашение синдицированных займов		(27 998)	(19 920)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций и займов		82	263
Частичное погашение субординированных облигаций		(2 317)	(423)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций		94 847	81 462
Погашение прочих облигаций		(105 223)	(23 523)
Выплаты по обязательствам по аренде		(590)	(355)
Выплата дивидендов	21	-	(2 979)
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**(26 617)**	**60 201**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		**35 339**	**(37 445)**
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	11	851	696
Изменение денежных средств и их эквивалентов		**(105 339)**	**(460 313)**
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	11	**848 306**	**702 466**

Председатель Правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер 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.

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Накопленная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на состояние на 1 января 2019 года	27 942	46 267	46 691	499	(1 856)	-	71 637	191 173
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	2 220	-	2 161	4 381
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(818)	-	-	-	-	(818)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	325	-	-	-	-	325
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 931)	(1 931)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(3 915)	-	-	-	3 915	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(466)	(466)
Выплаченные дивиденды (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 979)	(2 979)
Остаток на состояние на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	27 942	46 267	42 099	499	356	-	72 219	189 695
Остаток на состояние на 31 декабря 2019 года	30 692	58 210	37 871	467	1 349	64	82 962	210 432
Остаток на состояние на 1 января 2020 года	30 692	58 210	37 871	467	1 349	64	82 962	210 432
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(958)	186	9 124	8 352
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(3 989)	-	-	-	-	(3 989)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	2 861	-	-	-	-	2 861
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 943)	(1 943)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	4 014	-	-	-	(4 014)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	1 189	1 189
Остаток на состояние на 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	30 692	58 210	40 757	467	188	250	86 398	216 962

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 137 отделения, установлено 1 055 банкомата и 6 663 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
CBOM 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%
Инвестиционный банк «ВЕСТА» (ООО)	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	0%
АО КБ «РУСНАРБАНК»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	0%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «CBOM Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «CBOM 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.

В мае 2020 Группа приобрела 100% капитала Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) и АО КБ «РУСНАРБАНК», см Примечание 28.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2020 года являются (Неаудированные данные):

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 59,78%*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8,56%
- ООО «ИК Алгоритм» – 6,64%
- Прочие акционеры – 25,02%.

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.

* 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%.

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.

Группа осуществляет свою деятельность в финансовом секторе, на который не оказало существенного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции. 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 отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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:

	30 июня 2020	31 декабря 2019	30 июня 2019
Доллар США	69,9513	61,9057	63,0756

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 изменения моделей макропоправок для отражения текущих 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.

Увеличение макропоправки в среднем следующее:

- по депозитам в банках и других финансовых институтах, инвестиционным финансовым активам и кредитам юридическим лицам – с 10,3% до 34,1%,
- 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, разрешено досрочное применение. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

- 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).
- «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, и досрочное применение разрешено. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности.

- МСФО 17 «Договоры страхования».

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	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов
• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной 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 С1; 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 С1.

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 (ковенантов). 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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 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	33 962	31 735	16 200	15 706
Кредиты, выданные клиентам	32 034	30 086	16 780	15 143
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 312	5 830	3 456	3 074
Прочие финансовые активы	869	860	473	406
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**74 177**	**68 511**	**36 909**	**34 329**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 326	1 716	1 141	855
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 621	322	1 190	159
Прочие процентные доходы	**3 947**	**2 038**	**2 331**	**1 014**
	78 124	**70 549**	**39 240**	**35 343**

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(32 566)	(32 341)	(15 492)	(16 871)
Счета и депозиты кредитных организаций	(12 437)	(14 635)	(6 330)	(6 853)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 504)	(4 405)	(2 519)	(2 162)
Обязательства по аренде	(118)	(131)	(59)	(67)
	(50 625)	**(51 512)**	**(24 400)**	**(25 953)**
Чистый процентный доход	**27 499**	**19 037**	**14 840**	**9 390**

6 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 944	963	1 078	494
Операции с пластиковыми картами	1 146	1 318	490	697
Прочие кассовые операции	865	1 452	354	790
Расчетные операции и банковские переводы	651	1 068	245	609
Комиссии по обеспечению договоров страхования	588	969	177	560
Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	530	472	212	288
Инкассация	494	917	205	419
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	164	271	79	132
Прочее	15	31	10	27
	6 397	**7 461**	**2 850**	**4 016**
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	(1 031)	(1 459)	(451)	(698)
Расчетные операции и банковские переводы	(324)	(120)	(157)	(75)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(241)	(189)	(121)	(99)
Прочее	(86)	(97)	(61)	(39)
	(1 682)	**(1 865)**	**(790)**	**(911)**
Чистый комиссионный доход	**4 715**	**5 596**	**2 060**	**3 105**

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 переводы, 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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)**	**Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)**	**Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)**
Вознаграждения сотрудников	6 262	6 368	3 358	4 033
Расходы на социальное страхование	1 173	1 399	446	682
Расходы на персонал	**7 435**	**7 767**	**3 804**	**4 715**
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	523	255	275	247
Операционные налоги	354	351	201	245
Содержание помещений	327	329	199	190
Юридические и консультационные услуги	151	172	39	121
Охрана	189	294	88	151
Списание малоценных основных средств	173	120	82	78
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	195	83	124	57
Расходы на услуги связи	153	162	88	98
Страхование	100	76	63	38
Арендная плата	52	105	26	60
Прочее	24	71	23	25
Административные расходы	**2 241**	**2 018**	**1 208**	**1 310**

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 на начало периода	**761**	**210**	**601**	**1 481**	**3 053**
Чистое создание или (восстановление) резерва (неаудировано)	4	36	198	44	**282**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (неаудировано)	-	-	28	35	**63**
Списания (неаудировано)	-	(24)	-	(184)	**(208)**
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	**765**	**222**	**827**	**1 376**	**3 190**

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 30 июня 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 на начало периода	**457**	**55**	**173**	**5 969**	**6 654**
Чистое создание или (восстановление) резерва (неаудировано)	291	148	94	(3 936)	**(3 403)**
Списания (неаудировано)	-	(104)	-	(50)	**(154)**
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	**748**	**99**	**267**	**1 983**	**3 097**

9 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

В состав финансового результата от операций с иностранной валютой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, входит реализованная прибыль от сделок в размере 12 463 млн рублей (неаудированные данные) (три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года: убыток 54 407 млн рублей (неаудированные данные)), прибыль по незавершенным сделкам в размере 8 044 млн рублей (неаудированные данные) (три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года: прибыль 21 414 млн рублей (неаудированные данные)) и убыток от переоценки валютных остатков в размере 24 120 млн рублей (неаудированные данные) (три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года: прибыль 27 467 млн рублей (неаудированные данные)).

10 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	1 686	1 889
Отложенный налог на прибыль	687	(1 590)
(Возмещение) расход по налогу на прибыль	**2 373**	**299**

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

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Денежные средства в кассе	15 858	17 478
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	111 818	85 001
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 287	5 289
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 121	1 529
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	15 174	3 006
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	191	515
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 832	1 093
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**21 607**	**11 432**
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 765	1 510
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	9 285
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	7 941	33 790
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	845	19 256
С кредитным рейтингом от B+ до B-	33 187	51 509
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	656 011	725 961
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	**699 749**	**841 311**
Всего денежных и приравненных к ним средств	**849 032**	**955 222**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(726)	(1 577)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**848 306**	**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 30 июня 2020 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 2 687 млн рублей (31 декабря 2019 года: 418 млн рублей), контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 656 156 млн рублей (31 декабря 2019 года: 726 636 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 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 656 011 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом от BBB- до BBB+ (97,2%) и акции (2,8%).

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 BB- до BBB (85,8%), акции (10,7%), глобальные депозитарные расписки (3,0%), американские депозитарные расписки (0,5%).

По состоянию на 30 июня 2020 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 697 984 млн рублей (31 декабря 2019 года: 824 634 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 752 163 млн рублей (31 декабря 2019 года: 919 322 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 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 175 428 млн рублей (31 декабря 2019 года: 189 185 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)**
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**1 577**	**1 298**
Чистое (восстановление) создание резерва	(851)	(696)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**726**	**602**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 30 июня 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

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	**31 декабря 2019**
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 714	73
С кредитным рейтингом от A+ до A-	761	670
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	18 565	2 816
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	14	1 965
С кредитным рейтингом от B+ до B-	5 430	2 304
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	496 990	341 274
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**523 474**	**349 102**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(439)	(308)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**523 035**	**348 794**

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

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав Депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 496 990 млн рублей (31 декабря 2019 года: 341 274 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 496 990 млн рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации (92,2%) с рейтингом BBB- и акции (7,8%).

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 30 июня 2020 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 499 907 млн рублей (31 декабря 2019 года: 344 025 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 575 193 млн рублей (31 декабря 2019 года: 378 289 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 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 25 723 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)**
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**308**	**135**
Чистое создание (восстановление) резерва	160	530
Списания	(29)	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**439**	**665**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 30 июня 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

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	**31 декабря 2019**
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 387	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	205
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	890	87
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	18	22
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	15 381	8 610
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 920	6 846
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 580	817
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 209	12 870
Инвестиции в долевые инструменты		

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	860	704
Производные финансовые инструменты	16 805	7 759
Всего находящихся в собственности Группы	**65 050**	**37 920**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 135	547
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 114	83
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	**3 249**	**630**
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	**68 299**	**38 550**

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

По состоянию на 30 июня 2020 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 25 470 млн рублей (31 декабря 2019 года: 1 399 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российском Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	741 887	642 179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 239)	(33 982)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**702 648**	**608 197**
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	82 186	82 402
Ипотечные кредиты	26 260	23 692
Кредитные карты	3 478	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	3 346	34
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 438)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**102 832**	**103 283**
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	**857 157**	**752 020**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(51 677)**	**(40 540)**
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	**805 480**	**711 480**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	70 582	77 175
Кредиты физическим лицам	1 308	-
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**877 370**	**788 655**

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	887 782	795 445
- Непросроченные, с признаками обесценениями	61	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 275	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 665	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	5 115	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 072	2 194
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 391	12 485
- Просроченные на срок более 360 дней	24 686	14 993
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**929 047**	**829 195**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(51 677)**	**(40 540)**
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**877 370**	**788 655**

По состоянию на 30 июня 2020 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 41 204 млн рублей, что составляет 4,4 % кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 года: 33 750 млн рублей и 4,1 % соответственно).

По состоянию на 30 июня 2020 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 31 149 млн рублей или 3,4 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2019 года: 29 672 млн рублей или 3,6 % соответственно).

По состоянию на 30 июня 2020 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 125,4 %, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 165,9 % (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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	783 607	693 660
- Непросроченные, с признаками обесценениями	61	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	4	-
- Просроченные на срок 31-60 дней	41	-
- Просроченные на срок 61-90 дней	5 024	-
- Просроченные на срок 91-180 дней	187	1 195
- Просроченные на срок 181-360 дней	144	10 425
- Просроченные на срок более 360 дней	23 401	14 074
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**812 469**	**719 354**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(39 239)**	**(33 982)**
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**773 230**	**685 372**

Анализ кредитного качества

	30 июня 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 первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Низкий кредитный риск	259 267	52	-	-	259 319
Средний кредитный риск	374 615	370	-	-	374 985
Высокий кредитный риск	38 461	33 261	61	1 146	72 929
Проблемные активы	-	-	29 080	5 574	34 654
Всего	**672 343**	**33 683**	**29 141**	**6 720**	**741 887**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 894)	(3 564)	(23 706)	(75)	(39 239)
Балансовая стоимость	660 449	30 119	5 435	6 645	702 648
Обязательства по предоставлению займов					
Низкий кредитный риск	5 050	-	-	-	5 050
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	9 701	85	4	-	9 790
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(165)	(9)	(3)	-	(177)
Балансовая стоимость (резерв)	(165)	(9)	(3)	-	(177)
Договоры финансовой гарантии					
Низкий кредитный риск	20 522	-	-	-	20 522
Средний кредитный риск	38 026	1 073	45	-	39 144
Высокий кредитный риск	624	1 440	-	-	2 064
Всего	**59 172**	**2 513**	**45**	-	**61 730**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(509)	(83)	(44)	-	(636)
Балансовая стоимость	(1 064)	(83)	(45)	-	(1 192)

	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 первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
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	(10 609)	(2 468)	(20 905)	-	(33 982)
Балансовая стоимость	**582 831**	**11 254**	**8 883**	**5 229**	**608 197**
Обязательства по предоставлению займов					
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)
Договоры финансовой гарантии					
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 30 июня 2020 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 26 862 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 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-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**10 609**	**2 468**	**20 905**	**-**	**33 982**
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	494	(494)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(992)	992	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(65)	-	65	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	343	719	3 025	-	4 087
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5 425	440	103	75	6 043
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 760)	(1)	(347)	-	(4 108)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	-	-	-	-	-
Списания и цессии	(659)	(609)	(1 219)	-	(2 487)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	556	-	556
Высвобождение дисконта	-	-	349	-	349
Приобретение дочерней компании	129	3	112	-	244
Валютные и другие движения	370	46	157	-	573
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**11 894**	**3 564**	**23 706**	**75**	**39 239**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 119 млн рублей (30 июня 2019 года: 355 млн рублей).

Общая сумма недисконтированных ОКУ при первоначальном признании приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые были признаны в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составила 116 млн рублей.

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа признала прибыль от несущественной модификации на сумму 18 млн рублей (30 июня 2019 года: нет).

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 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 первоначальном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**10 289**	**5 937**	**9 392**	**-**	**25 618**
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	39	(39)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(25)	25	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(27)	(3 307)	3 334	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(544)	825	6 098	(7 470)	(1 091)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5 502	253	-	-	5 755
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 240)	(41)	(19)	-	(3 300)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(839)	-	-	-	(839)
Списания и цессии	(92)	(490)	(54)	-	(636)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	461	-	461
Высвобождение дисконта	-	-	529	-	529
Валютные и другие движения	(378)	-	(757)	-	(1 135)
Погашение кредитно-обесцененного при первоначальном признании кредита в сумме, превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ОКУ на дату первоначального признания	-	-	-	7 851	7 851
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**10 685**	**3 163**	**18 984**	**381**	**33 213**

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

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 195 811 млн рублей в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (30 июня 2019 года: 209 449 млн рублей), привело к снижению резервов под ОКУ на 4 108 млн рублей (30 июня 2019 года: 3 300 млн рублей).

Списания и продажа кредитов, выданных корпоративным клиентам, находящихся в стадии 3, в сумме 1 531 млн рублей в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (30 июня 2019 года: 54 млн рублей), привело к снижению резервов под ОКУ на 1 219 млн рублей (30 июня 2019 года: 54 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в сумме 18 587 млн рублей (30 июня 2019 года: 2 263 млн рублей) привел к увеличению резервов под ОКУ на 289 млн рублей (30 июня 2019 года: 985 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года в сумме 6 млн рублей (30 июня 2019 года: 10 665 млн рублей) привел к увеличению резервов под ОКУ на 2 млн рублей (30 июня 2019 года: 4 809 млн рублей).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 299 779 млн рублей в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (30 июня 2019 года: 229 591 млн рублей) привело к увеличению резервов под ОКУ на 6 043 млн рублей (30 июня 2019 года: 5 755 млн рублей).

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)				
	Кредиты наличными	**Ипотечные кредиты**	**Кредитные карты**	**Кредиты на покупку автомобилей**	**Всего**
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	71 411	26 535	3 030	3 199	104 175
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 798	335	62	76	2 271
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 389	224	-	11	2 624
- Просроченные на срок 61-90 дней	1	7	61	22	91
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 631	110	129	15	3 885
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 021	74	139	13	2 247
- Просроченные на срок более 360 дней	935	283	57	10	1 285
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	**82 186**	**27 568**	**3 478**	**3 346**	**116 578**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(11 595)**	**(281)**	**(515)**	**(47)**	**(12 438)**
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**70 591**	**27 287**	**2 963**	**3 299**	**104 140**

	30 июня 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
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	97 351	5 249	299	102 899
- Просроченные на срок менее 31 дня	545	1 702	4	2 251
- Просроченные на срок 31-60 дней	5	2 609	-	2 614
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	91	-	91
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	1	3 882	3 883
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 247	2 247
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 285	1 285
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	**97 901**	**9 652**	**7 717**	**115 270**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(2 823)**	**(3 479)**	**(6 136)**	**(12 438)**
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**95 078**	**6 173**	**1 581**	**102 832**

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
Кредиты физическим лицам				
- 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**1 052**	**1 837**	**3 141**	**6 030**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	324	(288)	(36)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(248)	295	(47)	-

* - 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.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(94)	(725)	819	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 008	2 539	2 999	6 546
Финансовые активы, созданные или приобретенные	688	106	62	856
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(94)	(488)	(46)	(628)
Списания	(3)	-	(1 788)	(1 791)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	233	233
Высвобождение дисконта	-	-	323	323
Приобретение дочерней компании	4	-	19	23
Валютные и другие движения	3	-	-	3
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**2 640**	**3 276**	**5 679**	**11 595**
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**57**	**20**	**142**	**219**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	26	(9)	(17)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	3	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3)	(4)	7	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26)	11	(11)	(26)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	34	5	20	59
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(5)	(22)	(29)
Списания	-	-	(116)	(116)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	142	142
Высвобождение дисконта	-	-	15	15
Приобретение дочерней компании	3	-	12	15
Валютные и другие движения	-	-	2	2
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**87**	**21**	**173**	**281**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	7	(7)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(14)	14	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3)	(25)	28	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	31	134	122	287
Финансовые активы, созданные или приобретенные	10	4	2	16
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	(17)	(6)	(29)
Списания	-	-	(112)	(112)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	22	22
Высвобождение дисконта	-	-	23	23
Валютные и другие движения	-	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**73**	**170**	**272**	**515**
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**-**	**1**	**1**	**2**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1	(1)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	1	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(3)	3	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	10	(5)	1
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1	-	-	1
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	-	-	(6)
Списания	-	-	(3)	(3)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	4	4
Приобретение дочерней компании	32	4	12	48
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**23**	**12**	**12**	**47**

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	200	(139)	(61)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(92)	136	(44)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(50)	(344)	394	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(247)	652	1 390	1 795
Финансовые активы, созданные или приобретенные	277	81	23	381
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(85)	(48)	(105)	(238)
Списания	-	-	(2 699)	(2 699)
Возмещение ранее списанных сумм	16	5	581	602
Высвобождение дисконта	-	-	190	190
Валютные и другие движения	(2)	(6)	-	(8)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**1 028**	**1 221**	**2 701**	**4 950**
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**51**	**15**	**228**	**294**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	22	(2)	(20)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	20	(17)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(7)	7	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37)	10	(32)	(59)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	19	-	11	30

* 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.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(2)	(23)	(27)
Списания	-	-	(163)	(163)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	176	176
Высвобождение дисконта	-	-	6	6
Валютные и другие движения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**49**	**34**	**172**	**255**
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**40**	**50**	**153**	**243**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	10	(10)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	6	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(18)	19	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	2	54	81	137
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	3	-	8
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4)	(12)	(11)	(27)
Списания	-	-	(122)	(122)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	26	26
Высвобождение дисконта	-	-	15	15
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**47**	**73**	**160**	**280**
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**-**	**1**	**3**	**4**
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(10)	(10)
Списания	-	-	(3)	(3)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	13	13
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**-**	**1**	**3**	**4**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Физические лица	116 578	109 841
Добыча и торговля сырой нефтью	301 174	246 425
Нефтепереработка / производство и торговля	119 997	104 248
Сдача недвижимости в аренду	78 510	67 161
Строительство и девелопмент	54 544	67 131
Авто-, мототехника, запасные части	42 466	54 948
Финансы	38 046	24 009
Услуги	37 722	18 270
Лизинг оборудования	35 428	37 224
Металлопродукция	22 440	16 949
Продукты питания и сельхозпродукция	19 298	18 889
Энергетика	11 697	13 217
Оборудование и специальная техника	11 884	7 078
Промышленная химия	9 132	24 393
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	6 809	-
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	6 394	6 044
Одежда, обувь, ткани и спортовары	6 137	4 967
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 926	1 669
Строительные и отделочные материалы, мебель	2 544	1 649
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	2 371	1 898
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	981	914
Транспортная инфраструктура	858	2 148
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	277	-
Телекоммуникации	192	-
Книги, полиграфическая и видеопродукция	134	95
Банковские услуги	-	1
Прочие	508	27
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	**929 047**	**829 195**
Резерв под обесценение	(51 677)	(40 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**877 370**	**788 655**

15 Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 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»	340 722	207 785
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	37 439	34 235
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	18 953	16 148
Всего инвестиционных финансовых активов	**397 114**	**258 168**

По состоянию на 30 июня 2020 года инвестиционные финансовые активы, в размере 328 232 млн рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российском Федерации (31 декабря 2019 года: 195 333 млн рублей).

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

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	203 519	20 718
Еврооблигации Правительства РФ	4 244	16 984
Облигации Центрального банка Российской Федерации	56 486	106 896
Корпоративные облигации	41 457	37 627
Корпоративные еврооблигации	2 449	873
Всего находящихся в собственности Группы	**308 155**	**183 098**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 866	3 355
Корпоративные облигации	26 848	18 881
Корпоративные еврооблигации	853	2 451
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	**32 567**	**24 687**
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	**340 722**	**207 785**

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные еврооблигации	20 480	7 255
Корпоративные облигации	269	387
Векселя	450	450
Всего находящихся в собственности Группы	**21 199**	**8 092**

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	9 830	20 612
Корпоративные облигации	7 016	6 111
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	**16 846**	**26 723**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(606)	(580)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**37 439**	**34 235**

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

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиции в долевые инструменты	18 953	16 148
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**18 953**	**16 148**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 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	428	18	-	446
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**807**	**18**	**-**	**825**

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 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	(158)	-	-	(158)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**460**	**-**	**-**	**460**

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 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	26	-	-	26
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**156**	**-**	**450**	**606**

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 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	(40)	-	-	(40)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	**135**	**-**	**270**	**405**

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 30 июня 2020 года.

	30 июня 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
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	27 862	-	-	27 862
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 733	-	-	9 733
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	**37 595**	**-**	**450**	**38 045**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(156)**	**-**	**(450)**	**(606)**
Балансовая стоимость	**37 439**	**-**	**-**	**37 439**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	307 654	-	-	307 654
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	11 684	-	-	11 684
С кредитным рейтингом от B+ до B-	756	-	-	756
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 384	244	-	20 628
Всего	**340 478**	**244**	**-**	**340 722**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(807)**	**(18)**	**-**	**(825)**
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	**340 478**	**244**	**-**	**340 722**

	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
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
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**

	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**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
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 30 июня 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 4 851 млн рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 15 777 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 30 июня 2020 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 267 929 млн рублей (31 декабря 2019 года: 154 694 млн рублей).

16 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	**31 декабря 2019**
Обязательства по сделкам «РЕПО»	849 468	629 853
Срочные депозиты	3 243	10 005
Синдицированные займы	21 915	26 783
Текущие счета	32 106	11 295
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	**906 732**	**677 936**

По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 937 359 млн рублей (31 декабря 2019 года: 705 617 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 870 682 млн рублей (31 декабря 2019 года: 651 008 млн рублей).

17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Срочные депозиты	10 056	-
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	**10 056**	**-**

18 Средства, причитающиеся клиентам

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	734 281	711 043
Текущие счета	133 559	99 426
Субординированные займы	43 711	41 292
Срочные векселя	1 079	1 592
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	**912 630**	**853 353**
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	429 880	425 737
Текущие счета	73 704	60 445
Всего средств, причитающихся физическим лицам	**503 584**	**486 182**
Всего средств, причитающихся клиентам	**1 416 214**	**1 339 535**

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации	136 636	136 013
Субординированные облигации	33 869	32 536
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**170 505**	**168 549**

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

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 072	3 487
Прочие финансовые обязательства в ПФИ	7 996	6 387
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**16 068**	**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 30 июня 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 30 июня 2020 года в распоряжении Банка было 6 446 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акции, 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).

Номинированные 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 30 июня 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

(неаудированные данные)	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		120		-		**120**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-		-		-		-		**-**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		-		2 922		**2 922**
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-		202	9,4%	775	8,0%	8 293	9,8%	**9 270**
Резервы под кредитные убытки	-		(7)		(18)		(143)		**(168)**
Прочие активы	1		8		76		47		**132**
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		657		2 460	2,8%	**3 117**

(неаудированные данные)	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Средства, причитающиеся клиентам									
Срочные депозиты клиентов	-		712	3,4%	-	0,0%	23 702	5,7%	**24 414**
Текущие счета клиентов	22 445		519		5		794		**23 763**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		652		**652**
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		5 422	15,6%	**5 422**
Гарантии выданные	-		-		50		91		**141**

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

	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		585		-		**585**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-		-		-		3 618		**3 618**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		6 100		-		**6 100**
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-		615	8,0%	775	9,8%	15 875	10,1%	**17 265**
Резервы под кредитные убытки	-		(4)		(27)		(183)		**(214)**
Прочие активы	-		6		5		28		**39**
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		1 297		1 029	0,6%	**2 326**
Средства, причитающиеся клиентам									
Срочные депозиты клиентов	-		571	5,3%	-		15 929	6,3%	**16 500**
Текущие счета клиентов	10 210		1 504		6		802		**12 522**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		39		**39**
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		15 359	9,9%	**15 359**
Гарантии выданные	-		-		55		91		**146**

По состоянию на 30 июня 2020 года компании под контролем основного бенефициара вложения в бессрочные облигации в размере 9 570 млн рублей (31 декабря 2019 года: 9 072 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрочным облигациям в размере 790 млн рублей (30 июня 2019 года 117 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	17	36	679	**732**
Процентный расход	(55)	(30)	(16)	(1 049)	**(1 150)**
Комиссионный доход	7	-	62	177	**246**
Комиссионный расход	-	(1)	(218)	-	**(219)**
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(1 007)	**(1 007)**

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	26	-	1 814	**1 840**
Процентный расход	(205)	(32)	-	(1 073)	**(1 310)**
Комиссионный доход	24	-	-	188	**212**
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	(68)	-	-	5 676	**5 608**

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года (см. Примечание 7), может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
Члены Правления	(522)	(588)
Члены Наблюдательного Совета	(59)	(49)
	(581)	**(637)**

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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») 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 30 июня 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	**31 декабря 2019**
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	88 902	88 902
Нераспределенная прибыль	86 398	82 042
Нематериальные активы	(1 052)	(750)
Основной капитал 1-го уровня	**174 248**	**170 194**
Добавочный капитал		
Выпущенные бессрочные облигации	40 757	37 871
Всего капитала 1-го уровня	**215 005**	**208 065**
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	407	407
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	188	1 146
Субординированные займы		
Субординированные займы	63 014	61 154
Субординированные облигации	33 372	32 112
Всего капитала 2-го уровня	**96 981**	**94 819**
Всего капитала	**311 986**	**302 884**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	1 139 706	1 063 429
Торговая книга	327 324	262 540
Операционный риск	105 231	105 231
Всего активов, взвешенных с учетом риска	**1 572 261**	**1 431 200**
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	**11,1**	**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) (%)	**19,8**	**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 промежуточном сокращённом 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:

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	796 733	728 691
Розничные операции	119 261	123 809
Инвестиционный бизнес	1 657 932	1 430 515
Казначейство	133 504	129 354
Инкассация и кассовые операции	10 492	11 112
Дочерние банки	34 367	16
Всего активов	**2 752 289**	**2 423 497**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	916 399	861 222
Розничные операции	494 601	488 852
Инвестиционный бизнес	864 412	648 607
Казначейство	224 921	208 229
Инкассация и кассовые операции	5 309	6 140
Дочерние банки	29 745	15
Всего обязательств	**2 535 387**	**2 213 065**

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	26 880	7 570	39 257	3 780	13	624	78 124
Процентные расходы	(18 210)	(14 905)	(11 615)	(6 050)	(6)	(350)	(50 625)
Трансфертные доходы / (расходы)	(2 119)	10 090	(24 203)	11 282			
Чистый процентный доход	**6 542**	**8 225**	**3 439**	**9 012**	**7**	**274**	**27 499**
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(5 145)	(7 051)	862	(507)	3	(13)	(12 951)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	**397**	**1 174**	**4 301**	**8 415**	**10**	**261**	**14 558**
Комиссионные доходы	2 975	2 305	(200)	(106)	3 225	198	6 397
Комиссионные расходы	(18)	(1 058)		(547)	(14)	(45)	(1 682)
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	701	-	-	-	-	1	702
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9)	1	1 424	3 341	-	-	4 757
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	909	35	-	-	944
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 805	-	-	-	-	-	2 805
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	136	-	-	-	136
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	(1 057)	(96)	2 558	(5 018)	-	5	(3 613)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	234	-	-	234
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	(124)	(156)		(37)	35		(282)
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	(172)	(209)	(371)	(643)	(37)		(1 432)
Операционные доходы	**5 498**	**3 965**	**8 753**	**5 673**	**3 217**	**420**	**23 524**
Административные и прочие расходы	(3 565)	(4 713)	(1 403)	(308)	(3 645)	(392)	(12 027)
Прибыль до налогообложения	**1 933**	**(2 750)**	**7 350**	**5 364**	**(428)**	**28**	**11 497**

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) года может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	24 515	7 496	38 205	215	60	258	**70 549**
Процентные расходы	(18 469)	(13 033)	(33 027)	(5 766)	(62)	(125)	**(51 512)**
Трансфертные доходы / (расходы)	4 608	12 274	(15 000)	(2 043)	71	-	**-**
Чистый процентный доход	**9 514**	**6 737**	**10 178**	**(7 594)**	**69**	**133**	**19 037**
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3 888)	(1 900)	121	205	(1)	-	**(5 558)**
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	**5 626**	**4 747**	**10 299**	**(7 391)**	**68**	**133**	**13 482**
Комиссионные доходы	2 210	2 625	-	132	2 474	22	**7 463**
Комиссионные расходы	(2)	(1 491)	-	(358)	(13)	(1)	**(1 865)**
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(356)	-	-	-	-	-	**(356)**
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	588	(459)	-	-	**(63)**
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(201)	-	-	-	**(201)**
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114	-	-	-	-	-	**114**
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	300	-	-	-	**300**
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(7 851)	-	-	**(7 851)**
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	3 465	(153)	-	132	(41)	-	**3 403**
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	(343)	169	-	18	179	3	**26**
Операционные доходы	**10 674**	**5 895**	**10 786**	**(15 777)**	**2 667**	**157**	**14 412**
Административные и прочие расходы	(2 816)	(5 134)	(1 229)	(227)	(2 391)	(155)	**(11 952)**
Прибыль до налогообложения	**7 858**	**761**	**9 567**	**(16 004)**	**276**	**2**	**2 460**

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 30 июня 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	-	848 306	-	848 306	848 306
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	18 375	-	18 375	18 375
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	523 035	-	523 035	523 035
Финансовые активы, предназначенные для торговли	68 299	-	-	68 299	68 299
Кредиты, выданные клиентам	71 890	805 480	-	877 370	883 696
Инвестиционные финансовые активы	18 953	37 439	340 722	397 114	399 185
Прочие финансовые активы	-	2 527	-	2 527	2 527
	159 142	**2 235 162**	**340 722**	**2 735 026**	**2 743 423**
Счета и депозиты кредитных организаций	-	906 732	-	906 732	906 732
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 416 214	-	1 416 214	1 418 937
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	170 505	-	170 505	176 693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 068	-	-	16 068	16 068
Прочие финансовые обязательства	-	6 558	-	6 558	6 558
	16 068	**2 500 009**	**-**	**2 516 077**	**2 524 988**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 4,7% до 10,0% (рубли) и от 1,7% до 9,0% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,0% до 25,0% (рубли) и от 4,5% до 9,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 4,9% до 5,7% (рубли) и от 0,2% до 3,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5,4% до 6,0% (рубли) и от 0,5% 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
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 года 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 долевых 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 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов:

30 июня 2020 (Неаудированные данные)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	48 221	20 078	-	**68 299**
Кредиты, выданные клиентам	-	-	883 696	**883 696**
Инвестиционные финансовые активы	388 878	10 196	111	**399 185**
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 418 937	-	**1 418 937**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 068	-	**16 068**
Выпущенные долговые ценные бумаги	176 693	-	-	**176 693**

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

	Кредиты физическим лицам	**Кредиты корпоративным клиентам**	
	30 июня 2020 (Неаудированные данные)	**30 июня 2020 (Неаудированные данные)**	**30 июня 2019 (Неаудированные данные)**
Справедливая стоимость на 1 января	-	77 175	63 383
Выданные кредиты	616	3 103	2 059
Выплаты по кредитам	(536)	(9 701)	(2 021)
Процентные доходы	20	2 306	1 716
Изменение справедливой стоимости	1	701	(396)
Приобретение дочерней компании	1 207	-	-
Списания и цессии	-	(7 904)	-
Изменение курсовых разниц	-	4 902	(5 536)
Справедливая стоимость на 30 июня	**1 308**	**70 582**	**59 205**

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 30 июня 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	71 890	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 5,6% - 9,2% доллары: 2,8% - 6,7% евро: 2,4%

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 69 953 и 71 413 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)
Прибыль за период	9 124	2 161	3 972	1 923
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(1 554)	(1 561)	(710)	(775)
Итого прибыль за период	7 570	600	3 262	1 148
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	29 829 709 866	27 079 709 866	29 829 709 866	27 079 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	**0,25**	**0,02**	**0,11**	**0,04**

28 Приобретения дочерних компаний

В мае 2020 Группа приобрела 100% капитала Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) и АО КБ «РУСНАРБАНК».

В целях определения размера гудвила при приобретении справедливые стоимости активов и обязательств Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) представлены следующим образом:

	Сумма при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	1 518
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	23
Депозиты в банках и других финансовых институтах	13
Инвестиционные финансовые активы	2 336
Кредиты, выданные клиентам	1 915
Основные средства	147
Прочие активы	35
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты кредитных организаций	1 996
Средства, причитающиеся клиентам	2 881
Прочие обязательства	176
Идентифицируемые чистые активы	**934**
Возмещение переданное	1 082
за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	(934)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения	**148**

Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения было списано в состав прибылей и убытков и представлено в строке Чистые прочие операционные доходы или (расходы).

Чистая прибыль Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) с даты приобретения, включенная в Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке, составила 1 млн рублей.

В целях определения размера гудвила при приобретении справедливые стоимости активов и обязательств АО КБ «РУСНАРБАНК» представлены следующим образом:

	Сумма при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	2 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	56
Инвестиционные финансовые активы	1 594
Кредиты, выданные клиентам	6 416
Основные средства	166
Прочие активы	876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	54
Счета и депозиты кредитных организаций	14
Средства, причитающиеся клиентам	7 690
Прочие обязательства	916
Идентифицируемые чистые активы	**2 860**
Возмещение переданное	2 971
за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	(2 860)
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения	**111**

Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью приобретения было списано в состав прибылей и убытков и представлено в строке Чистые прочие операционные доходы или (расходы).

Чистая прибыль АО КБ «РУСНАРБАНК» с даты приобретения, включенная в Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке, составила 57 млн рублей.

29 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2020 года Банк выплатил 1-й купон в размере 13,5 млн рублей или 45,12 рубля на одну облигацию и дополнительный доход в размере 0,3 млн рублей или 1,11 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П02. Выпуск был размещен 15 июля 2019 года. Номинальная стоимость выпуски составляет 300 млн рублей.

В июле 2020 года Банк выплатил 1-й купон в размере 12,0 млн рублей или 40,11 рубля на одну облигацию и дополнительный доход в размере 0,3 млн рублей или 1,11 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П03. Выпуск был размещен 15 июля 2019 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 300 млн рублей.

В июле 2020 года Банк разместил облигации серии БСО-П14 объемом 72,7 млн рублей. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют три годовых купона: ставка 1-3-го купонов облигаций серии БСО-П14 установлена в размере 0,01% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

В июле 2020 года Банк выплатил 4-й купон в размере 299,2 млн рублей или 59,84 рубля за одну облигацию по внутренним бессрочным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 млрд рублей.

В июле 2020 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг эмитента Банка на уровне «BB-» со стабильным прогнозом.

В июле 2020 года Группа выплатила купон в размере 13,7 млн долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2025 году и номинальной стоимостью 600 млн долларов США.

В августе 2020 года Банк полностью разместил выпуски облигации серий БСО-П17 и БСО-П18 объемом 400 млн рублей каждый. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют шесть полугодовых купонов: ставка 1-6-го купонов облигаций серии БСО-П17 и БСО-П18 установлена в размере 0,01% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

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

В августе 2020 года Группа выплатила купон в размере 8,9 млн долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2023 году и номинальной стоимостью 500 млн долларов США.