

ООО «Экспобанк»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация**

**в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

(неаудированные данные)

31 марта 2020 г.

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

1	Описание деятельности	6
2	Основные принципы учетной политики	7
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
4	Денежные средства и их эквиваленты	9
5	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
6	Средства в кредитных организациях	11
7	Кредиты клиентам	12
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
9	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
10	Средства кредитных организаций	27
11	Средства клиентов	28
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	29
13	Субординированные еврооблигации выпущенные	30
14	Уставный капитал	30
15	Процентные доходы и расходы	31
16	Комиссионные доходы и расходы	32
17	Административные и прочие операционные расходы	32
18	Налог на прибыль	33
19	Сегментный анализ	33
20	Управление капиталом	36
21	Условные обязательства	37
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
23	Операции со связанными сторонами	50

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
31 марта 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	19 145 665	18 543 227
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		805 626	765 050
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	5	13 821 894	11 367 786
- не заложенные ценные бумаги		13 821 894	11 367 786
Средства в кредитных организациях	6	644 198	1 431 354
Кредиты клиентам	7	60 678 403	60 267 319
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:	8	2 425 594	2 200 433
- не заложенные ценные бумаги		2 425 594	2 200 433
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	9	-	518 554
- не заложенные ценные бумаги		-	518 554
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		64 763	-
Нематериальные активы		165 708	171 576
Инвестиционная недвижимость		462 034	462 034
Основные средства		1 902 469	1 942 345
Активы в форме права пользования		241 255	217 363
Прочие активы		349 401	172 663
Итого активов		100 707 010	98 059 704
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	198 501	615 591
Средства клиентов	11	74 910 425	73 077 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	1 697 441	1 565 622
Обязательства по аренде		246 764	224 308
Прочие обязательства		950 193	1 166 541
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	93 034
Отложенные налоговые обязательства		739 419	546 882
Субординированные еврооблигации выпущенные	13	1 567 697	1 244 569
Итого обязательств		80 310 440	78 534 179
Собственные средства			
Уставный капитал	14	9 464 732	9 500 998
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	14	-	(178 377)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		9 492 784	8 903 908
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		605 077	465 019
Фонд переоценки основных средств		285 721	285 721
Итого собственных средств		20 396 570	19 525 525
Итого обязательств и собственных средств		100 707 010	98 059 704

Подписано от имени Правления 29 мая 2020 г.

Шалимов А. А.

Заместитель Председателя Правления

Уланова Г. М.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	2 511 164	1 763 605
Прочие процентные доходы	15	229 544	261 274
Процентные расходы	15	(965 976)	(740 819)
Чистые процентные доходы		1 774 732	1 284 060
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	4, 6, 7	(273 264)	(54 234)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам		1 501 468	1 229 826
Комиссионные доходы	16	321 945	139 053
Комиссионные расходы	16	(40 413)	(17 801)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(449 504)	76 265
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		185 554	30 827
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24 303)	2 428
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(298 578)	2 488
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		485 739	60 022
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 191)	1 848
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	–	55 195
Прочие операционные доходы		121 137	35 994
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов		(13 179)	12 777
Административные и прочие операционные расходы	17	(882 347)	(686 975)
Прибыль до налогообложения		901 328	941 947
Расходы по налогу на прибыль	18	(165 195)	(176 305)
Прибыль за отчетный период		736 133	765 642

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Прибыль за отчетный период		736 133	765 642
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	258 401
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(55 195)
Влияние налога на прибыль		–	(40 641)
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		168 640	(102 239)
Влияние налога на прибыль		(33 728)	20 448
Прочий совокупный доход за отчетный период		134 912	80 774
Итого совокупный доход за отчетный период		871 045	846 416

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств
За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспределенная прибыль	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2019 г. Пересмотренные данные	9 500 998	548 256	(128 470)	3 488 523	307 369	274 328	13 991 004
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	765 642	—	—	765 642
Прочий совокупный расход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	—	80 774	—	80 774
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	765 642	80 774	—	846 416
Выбытие фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	—	—	—	15 896	(15 896)	—	—
Остаток на 31 марта 2019 г. (неаудировано) Пересмотренные данные	9 500 998	548 256	(128 470)	4 270 061	372 247	274 328	14 837 420
Остаток на 1 января 2020 г.	9 500 998	548 256	(178 377)	8 903 908	465 019	285 721	19 525 525
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	736 133	—	—	736 133
Прочий совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	—	134 912	—	134 912
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	736 133	134 912	—	871 045
Погашение доли уставного капитала, принадлежащей Банку (неаудировано) (Примечание 14)	(36 266)	—	178 377	(142 111)	—	—	—
Выбытие фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	—	—	—	(5 146)	5 146	—	—
Остаток на 31 марта 2020 г. (неаудировано)	9 464 732	548 256	—	9 492 784	605 077	285 721	20 396 570

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 247 797	1 604 530
Проценты уплаченные		(1 380 965)	(565 674)
Комиссии полученные		312 423	363 649
Комиссии уплаченные		(40 413)	(17 801)
Расходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(374 665)	(3 072)
Расходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24 303)	-
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(298 578)	2 488
Прочие полученные операционные доходы		179 558	33 264
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(831 089)	(644 799)
Уплаченный налог на прибыль		(165 470)	(183 861)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(375 705)	588 724
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		(40 576)	(40 420)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 422 362)	(5 243 817)
Средства в кредитных организациях		1 854 388	642 802
Кредиты клиентам		2 283 256	(4 866 890)
Прочие активы		(78 039)	(28 773)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(517 825)	1 038 595
Средства клиентов		(1 948 450)	604 350
Выпущенные долговые ценные бумаги		144 217	(65 412)
Прочие обязательства		21 669	(654 098)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(79 427)	(8 024 939)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(99 936)	(1 808 337)
Поступления от продажи ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41 921	3 782 312
Дивиденды, полученные от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 748	2 730
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		500 000	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		-	15 497
Приобретение основных средств		(1 277)	(4 523)
Выручка от реализации основных средств		33 114	283
Приобретение нематериальных активов		(4 703)	(2 392)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		471 867	1 985 570
Денежные средства от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(20 019)	(21 561)
Погашение собственной доли в уставном капитале	14	178 377	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		158 358	(21 561)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		51 574	(736 295)
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам		66	942
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		602 438	(6 796 283)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	18 543 227	12 892 242
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	19 145 665	6 095 959

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурированной компании Expo Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже и его дочерней компании ООО «МАРЭР», занимающейся привлечением клиентов, заинтересованных в получении банковских гарантий, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expo Capital Designated Activity Company. При этом компания Expo Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации. Банк владеет 90% доли в уставном капитале ООО «МАРЭР».

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

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

На 31 марта 2020 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 98,0% долей Банка (31 декабря 2019 г.: 96,9%).

Основная деятельность

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

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

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

12 февраля 2020 г. на основании договора купли-продажи в ЕГРЮЛ отражен переход 90% доли в уставном капитале ООО «МАРЭР» к Банку.

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 марта 2020 г. Банк имеет 3 филиала (31 декабря 2019 г.: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2. Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 марта 2020 г. Банк располагает 17 дополнительными офисами, 26 операционными офисами, 1 операционной кассой вне кассового узла (31 декабря 2019 г.: 17 офисами).

По состоянию на 31 марта 2020 г. в Группе было занято 1 095 сотрудников (31 декабря 2019 г.: 1 311 сотрудников).

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

2 Основные принципы учетной политики

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

На 31 марта 2020 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 85,7389 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 г.: 69,3406 рублей за 1 евро).

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Изменение экономической ситуации и действие фактора COVID-19 существенным образом не отразилось на финансовом положении заемщиков и их платежной дисциплине на 1 апреля 2020 г. в силу более позднего проявления данных факторов. Методика расчета оценочных резервов Группы на 1 апреля 2020 г. не корректировалась, однако изменения макроэкономических показателей было учтено в расчете резервов на 1 апреля 2020 г. в связи с пересчетом макроэкономической надбавки, в результате Группа произвела дополнительное создание резервов. Руководство Группы ожидает более существенное проявления негативного влияния экономической ситуации во втором квартале 2020 г.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 23.

Оценка собственных земли и зданий

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости, необходимо применять суждение. Дополнительная информация об определении справедливой стоимости активов и обязательств представлена в Примечании 22.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	942 763	1 291 650
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 180 736	2 433 508
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	4 011 574	2 652 674
Расчетные счета в финансовых институтах	862 671	182 379
Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 009 721	6 651 288
Договоры обратного РЕПО с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	78 488	–
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	60 000	5 331 950
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	19 145 953	18 543 449
За вычетом резерва под ОКУ	(288)	(222)
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 145 665	18 543 227

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой брокерские счета в финансовых организациях в сумме 438 047 тысяч рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 355 684 тысячи рублей, расчеты с платежными системами в сумме 68 940 тысяч рублей (2019 год: брокерские счета в финансовых организациях в сумме 76 336 тысяч рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 89 005 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 17 038 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включен кредит иностранному банку (2019 год: кредиты крупным российским и иностранному банку) с контрактной процентной ставкой 6,5% годовых (2019 год: от 6,1% до 6,5% годовых) и сроком погашения в апреле 2020 года (2019 год: в январе 2020 года).

По состоянию на 31 марта 2020 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО), со сроком 1 день и контрактной процентной ставкой 5,4% годовых. Обеспечением по данному договору выступают облигации Внешэкономбанка справедливой стоимостью 90 284 тысячи рублей.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта, по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г. (неаудировано)	2019 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	222	1 054
Новые созданные или приобретенные активы	283	130
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(220)	(991)
Чистая переоценка резерва под убытки	2	(75)
Курсовые разницы	1	(6)
Резерв под ОКУ на 31 марта (неаудировано)	288	112

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г., и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., относились к Этапу 1.

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

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

5 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Корпоративные облигации	9 092 092	7 276 929
Облигации банков	2 036 752	1 567 263
Облигации государственных корпораций	1 995 921	1 586 697
Корпоративные акции	466 122	759 901
Облигации иностранных государств	231 007	–
Вложения в инвестиционные паи	–	88 063
Облигации федерального займа РФ	–	54 850
Акции банков	–	34 083
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	13 821 894	11 367 786
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	13 821 894	11 367 786

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа или других наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 22.

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме справедливой стоимости 1 013 888 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 012 785 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, не имеют обеспечения.

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 10 и 11.

Информация о справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, приведена в Примечании 22.

6 Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 марта 2020 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные иностранным банкам, в сумме 645 134 тысячи рублей с контрактными процентными ставками от 3,0% годовых до 4,55% годовых и со сроками погашения с сентября 2020 года по март 2021 года. Резерв под ОКУ составил 936 тысяч рублей (неаудировано).

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта, по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 марта 2019 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	619	15 037
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	679	6
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(413)	(4 398)
Чистая переоценка резерва под убытки	(103)	(8 493)
Курсовые разницы	154	(1 011)
Резерв под ОКУ на 31 марта (неаудировано)	936	1 141

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г., и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., относились к Этапу 1.

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Инвестиционные проекты	979 902	888 772
Крупный бизнес	20 398 888	14 122 308
Малый и средний бизнес	10 070 284	18 600 943
Кредиты физическим лицам	30 495 689	27 825 144
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	61 944 763	61 437 167
За вычетом резерва под ОКУ	(2 129 099)	(2 053 864)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 815 664	59 383 303
Инвестиционные проекты	862 739	283 532
Кредиты физическим лицам	–	600 484
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	862 739	884 016
Итого кредиты клиентам	60 678 403	60 267 319

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
На 1 января	7 688	1 693	34 416	22 923	66 720
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 344	–	12 963	–	14 307
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(695)	(691)	(1 484)	–	(2 870)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	2 527	551	3 078
Чистая переоценка резерва под убытки	(98)	(16)	(855)	(23 474)	(24 443)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г. (неаудировано)	8 239	986	47 567	–	56 792

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	40 123	103 984	–	–	144 107
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	74 854	10 091	636 543	–	721 488
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(24 590)	(4 742)	(17 265)	–	(46 597)
Переводы в Этап 1	7 575	(7 575)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(13 327)	13 327	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	148	12	160
Чистая переоценка резерва под убытки	480	1 369	–	13 796	15 645
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(2 954)	–	(227 001)	–	(229 955)
Курсовые разницы	1 384	26 542	–	–	27 926
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г. (неаудировано)	83 545	142 996	392 425	13 808	632 774

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
На 1 января	284 251	33 796	597 675	19 135	934 857
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	36 153	59	3 889	–	40 101
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(82 785)	(11 860)	(597 269)	–	(691 914)
Переводы в Этап 1	145	(145)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(293)	293	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	397	5 574	5 971
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 212)	(817)	8 035	(4 491)	(6 485)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г. (неаудировано)	228 259	21 326	12 727	20 218	282 530

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
На 1 января	332 141	112 334	463 705	908 180
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	60 523	6 205	15 727	82 455
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(34 121)	(6 675)	(42 141)	(82 937)
Переводы в Этап 1	24 640	(16 838)	(7 802)	–
Переводы в Этап 2	(5 989)	6 377	(388)	–
Переводы в Этап 3	(11 396)	(82 564)	93 960	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	29 023	29 023
Чистая переоценка резерва под убытки	19 095	90 855	113 225	223 175
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(3 235)	(252)	(2 436)	(5 923)
Курсовые разницы	3 029	–	1	3 030
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г. (неаудировано)	384 687	109 442	662 874	1 157 003

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Инвестиционные проекты			
На 1 января	22 578	19 463	42 041
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	–	116	116
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 337)	–	(1 337)
Чистая переоценка резерва под убытки	(8 812)	(5 812)	(14 624)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	12 429	13 767	26 196

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес			
На 1 января	70 533	110 804	181 337
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	27 463	730	28 193
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(8 130)	–	(8 130)
Чистая переоценка резерва под убытки	(52 215)	–	(52 215)
Курсовые разницы	(2 143)	(7 448)	(9 591)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	35 508	104 086	139 594

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый и средний бизнес				
На 1 января	65 488	309	509 113	574 910
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	59 622	47	6 760	66 429
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(18 150)	(310)	(23 586)	(42 046)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	7 958	7 958
Чистая переоценка резерва под убытки	(28 002)	17	1 363	(26 622)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(10 163)	(10 163)
Списанные суммы	–	–	(17 747)	(17 747)
Курсовые разницы	(449)	(5)	–	(454)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	78 509	58	473 698	552 265

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
На 1 января	130 734	31 018	114 598	276 350
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	47 831	1 642	5 162	54 635
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 183)	(54)	(3 475)	(13 712)
Переводы в Этап 1	5 139	(3 193)	(1 946)	—
Переводы в Этап 2	(1 788)	2 150	(362)	—
Переводы в Этап 3	(3 320)	(25 416)	28 736	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	4 456	4 456
Чистая переоценка резерва под убытки	20 979	45 675	21 889	88 543
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(2 607)	—	(6 116)	(8 723)
Курсовые разницы	(45)	—	(70)	(115)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	186 740	51 822	162 872	401 434

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 495 689	48,5	28 425 628	45,6
Деятельность финансовая и страховая	7 403 894	11,8	5 104 488	8,2
Девелопмент	4 373 586	7,0	4 092 831	6,6
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 996 235	4,8	3 096 097	5
Предоставление прочих видов услуг	2 757 614	4,4	2 289 675	3,7
Оптовая торговля	1 870 173	3,0	2 577 350	4,1
Металлургическое производство	1 838 157	2,9	1 370 071	2,2
Жилищное строительство	1 745 441	2,8	1 468 720	2,4
Нефтегазовая промышленность	1 495 784	2,4	1 471 668	2,4
Энергетика	1 368 108	2,2	1 346 194	2,2
Пищевая промышленность	1 352 228	2,2	1 331 094	2,1
Прочее производство	1 170 094	1,8	1 055 244	1,7
Строительство	800 586	1,3	827 437	1,3
Розничная торговля	679 711	1,1	1 384 932	2,2
Инфраструктурное строительство	654 671	1,0	795 009	1,3
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	589 685	0,9	643 146	1
Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	348 472	0,5	629 563	1
Операции с недвижимым имуществом	292 851	0,5	3 000 000	4,8
Прочее	574 523	0,9	1 412 036	2,2
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	62 807 502	100,0	62 321 183	100,0

7 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 25 520 673 тысячи рублей до вычета резерва под ОКУ кредитного портфеля (31 декабря 2019 г.: 25 544 682 тысячи рублей) или 41% (31 декабря 2019 г.: 41%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
Непросроченные и необесцененные					
- Стандартный портфель	382 018	27 510	–	–	409 528
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	382 018	27 510	–	–	409 528
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	–	125 320	125 320
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	50 424	57 628	108 052
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	–	157 751	157 751
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	146 503	32 748	179 251
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	196 927	373 447	570 374
Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	382 018	27 510	196 927	373 447	979 902
За вычетом резерва под ОКУ	(8 239)	(986)	(47 567)	–	(56 792)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	373 779	26 524	149 360	373 447	923 110

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- кредиты, пересмотренные в 2020 году	–	114 751	–	–	114 751
- стандартный портфель	16 191 543	3 259 844	–	–	19 451 387
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	16 191 543	3 374 595	–	–	19 566 138
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 895	–	–	–	12 895
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	12 895	–	–	–	12 895
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	407	318	2	383 798	384 525
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	39 240	–	39 240
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	85 020	–	85 020
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	289 070	22 000	311 070
Итого индивидуально обесцененных кредитов	407	318	413 332	405 798	819 855
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	16 204 845	3 374 913	413 332	405 798	20 398 888
За вычетом резерва под ОКУ	(83 545)	(142 996)	(392 425)	(13 808)	(632 774)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 121 300	3 231 917	20 907	391 990	19 766 114

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- стандартный портфель	8 922 473	471 702	–	320 952	9 715 127
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	8 922 473	471 702	–	320 952	9 715 127
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	884	7 510	–	–	8 394
Итого индивидуально обесцененных кредитов	884	7 510	–	–	8 394
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	4	26	169 690	169 720
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	32 869	144 174	177 043
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	4	32 895	313 864	346 763
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	8 923 357	479 216	32 895	634 816	10 070 284
За вычетом резерва под ОКУ	(228 259)	(21 326)	(12 727)	(20 218)	(282 530)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 695 098	457 890	20 168	614 598	9 787 754

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2020 году	1 342	–	–	1 342
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	4 010	–	–	4 010
- стандартный портфель	28 798 728	–	–	28 798 728
Итого непросроченных и необесцененных	28 804 080	–	–	28 804 080
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	523 348	–	–	523 348
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	253 825	–	253 825
Итого просроченных, но необесцененных	523 348	253 825	–	777 173
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	914 436	914 436
Итого индивидуально обесцененных	–	–	914 436	914 436
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	29 327 428	253 825	914 436	30 495 689
За вычетом резерва под ОКУ	(384 687)	(109 442)	(662 874)	(1 157 003)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	28 942 741	144 383	251 562	29 338 686

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав кредитов, выданных физическим лицам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты с правом регресса в размере 1 231 141 тысяча рублей до вычета резервов под ОКУ со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев (31 декабря 2019 г.: 1 406 598 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 600 484 тысячи рублей с неограниченным по срокам правом регресса). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г. и 31 марта 2019 г., кредиты с правом регресса не приобретались.

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г., Группой не пересматривались кредиты клиентам Этапа 2 и Этапа 3.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 марта 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациям, которые были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Акции банков	2 325 853	2 159 237
Корпоративные акции	–	41 196
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2 325 853	2 200 433
Корпоративные акции	99 741	–
Итого заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО	99 741	–
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2 425 594	2 200 433

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 22.

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями российского эмитента и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 425 594 тысячи рублей.

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

Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД в сумме 2 748 тысяч рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г.: 2 730 тысяч рублей).

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 9 и 10.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 марта 2019 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	–	73 323
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	–	8 197
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	–	(24 285)
Чистая переоценка резерва под убытки	–	(37 192)
Курсовые разницы	–	(1 915)
Резерв под ОКУ на 31 марта (неаудировано)	–	18 128

В целях формирования резерва под ОКУ все ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г., и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., относились к Этапу 1.

Информация о справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

10 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	120 013	275 822
Привлеченные средства по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями	78 488	–
Депозиты кредитных организаций	–	339 769
Итого средств кредитных организаций	198 501	615 591

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации со сроком погашения в апреле 2020 года и контрактной процентной ставкой 4% годовых. Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечании 5.

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

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	33 856	39 824
- Срочные депозиты	77 733	61 906
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 490 954	9 932 872
- Срочные депозиты	8 704 383	10 354 298
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	3 341 782	3 318 962
- Срочные вклады	50 261 717	49 369 770
Итого средств клиентов	74 910 425	73 077 632

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	53 603 499	71,6	52 688 732	72,1
Торговля	4 642 295	6,3	6 188 564	8,6
Нефтегазовая промышленность	3 248 643	4,3	315 509	0,4
Финансовые услуги	2 970 201	4,0	2 218 528	3,0
Строительство	2 609 790	3,5	3 567 095	4,9
Недвижимость	1 452 392	1,9	1 471 543	2,0
Транспорт и логистика	1 051 276	1,4	967 718	1,3
Производство	1 047 058	1,4	1 272 323	1,7
Некоммерческие организации	699 042	0,9	676 509	0,9
Консультационные услуги	600 117	0,8	453 897	0,6
Пищевая промышленность	472 915	0,6	841 030	1,2
Сельскохозяйственная промышленность	371 219	0,5	373 959	0,5
Энергетика	306 342	0,4	297 337	0,4
Услуги	280 115	0,3	358 308	0,5
Деятельность в области информации и связи	131 830	0,2	156 952	0,2
Реклама и СМИ	113 616	0,2	117 103	0,2
Государственные и общественные организации	111 589	0,1	101 730	0,1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	104 519	0,1	142 450	0,2
Прочее	1 093 967	1,5	868 345	1,2
Итого средств клиентов	74 910 425	100,0	73 077 632	100,0

11 Средства клиентов (продолжение)

На 31 марта 2020 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 33 431 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 1 389 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 21).

По состоянию на 31 марта 2020 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 832 839 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 6 752 326 тысяч рублей) или 11,8% (31 декабря 2019 г.: 9%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 марта 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 347 084 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 656 837 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 4 268 942 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 4 669 983 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 247 774 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 743 021 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (Примечание 21).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 266 337	1 398 277
Векселя	430 804	167 045
Сберегательные сертификаты	300	300
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 697 441	1 565 622

12 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 266 337 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 398 277 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 246 615 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 376 176 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 2 ноября 2022 г. (31 декабря 2019 г.: 2 ноября 2022 г.), купонный доход 8,75% годовых (31 декабря 2019 г.: 8,75% годовых).

По состоянию на 31 марта 2020 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 449 896 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 178 309 тысяч рублей) со сроком погашения с апреля 2020 года по ноябрь 2020 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по ноябрь 2020 года) и контрактными процентными ставками 0,0% годовых (31 декабря 2019 г.: от 0% до 6,15% годовых).

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 22.

13 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expo Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 марта 2020 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 567 697 тысяч рублей (неаудировано) (31 декабря 2019 г.: 1 244 569 тысяч рублей).

14 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2020 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 464 732 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г. и 2019 года Банк не распределял прибыль между участниками.

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

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

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

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	2 253 049	1 488 087
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	200 724
Средства в кредитных организациях	255 452	74 794
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 663	-
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки	2 511 164	1 763 605
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	202 823	176 410
Кредиты на инвестиционные проекты, оцениваемые по ССПУ	26 721	84 864
Итого прочих процентных доходов	229 544	261 274
Итого процентных доходов	2 740 708	2 024 879
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	724 361	447 049
Срочные депозиты юридических лиц	147 466	258 358
Срочные депозиты кредитных организаций	33 927	22 160
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 943	6 322
Обязательства по операционной аренде	3 165	3 766
Текущие/расчетные счета	9 114	3 164
Итого процентных расходов	965 976	740 819
Чистые процентные доходы	1 774 732	1 284 060

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	104 028	46 774
- Гарантии выданные	127 515	54 258
- Кассовые операции	29 758	7 918
- Операции с пластиковыми картами	20 986	10 029
- Дистанционное банковское обслуживание	16 172	10 982
- Прочее	23 486	9 092
Итого комиссионных доходов	321 945	139 053
Комиссионные расходы		
- Операции с пластиковыми картами	24 147	7 089
- Расчетные операции	9 193	8 884
- Гарантии полученные	2 862	94
- Кассовые операции	656	–
- Прочее	3 555	1 734
Итого комиссионных расходов	40 413	17 801
Чистый комиссионный доход	281 532	121 252

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	518 428	435 512
Амортизация основных средств	78 002	16 508
Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов	46 327	40 128
Телекоммуникационные и информационные услуги	37 220	29 316
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	31 389	26 173
Амортизация активов в форме права пользования	20 829	20 315
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	16 395	20 482
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	16 326	15 067
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10 571	2 467
Расходы, связанные с охранными услугами	6 033	3 304
Командировочные и сопутствующие расходы	3 720	4 092
Рекламные и маркетинговые услуги	2 617	1 121
Профессиональные услуги	1 819	6 480
Прочее	92 671	66 010
Итого административных и прочих операционных расходов	882 347	686 975

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 115 219 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.: 89 978 тысяч рублей), из которых 83 264 тысячи рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.: 67 206 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

18 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 673	260 613
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	157 522	(84 308)
Расходы по налогу на прибыль за период	165 195	176 305

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., и три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., составляла 20%.

19 Сегментный анализ

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	20 405 130	26 440 997	54 001 236	100 847 363
Итого обязательств отчетных сегментов	22 194 850	54 247 081	3 601 322	80 043 253

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

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

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	565 418	1 119 514	291 413	1 976 345
- комиссионные доходы	206 509	4 072	15 860	226 441
<i>Время признания выручки</i>				
- в определенный момент времени	99 479	4 072	15 860	119 411
- в течение периода	107 030	-	-	107 030
<i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i>				
- процентные доходы/(расходы)	(311 203)	367 818	(56 615)	-
Итого доходов	460 724	1 491 404	250 658	2 202 786
Процентные расходы	(125 675)	(578 763)	(80 338)	(784 776)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60 492)	(267 689)	(168)	(328 349)
Амортизационные отчисления	(13 423)	(1 311)	-	(14 734)
Комиссионные расходы	(2 862)	-	(21 069)	(23 931)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(6 969)	(6 969)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	243 670	243 670
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	(61 157)	(61 157)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	5 877	5 877
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(44 451)	(371 480)	(18 341)	(434 272)
Результаты сегмента	213 821	272 161	312 163	798 145

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	875 725	769 943	452 009	2 097 677
- комиссионные доходы	91 168	5 412	6 850	103 430
<i>Время признания выручки - в определенный момент времени</i>	91 168	5 412	6 850	103 430
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- процентные доходы	(176 762)	216 574	(39 812)	-
Итого доходов	790 131	991 929	419 047	2 201 107
Процентные расходы	(167 332)	(469 262)	(112 366)	(748 960)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(112 837)	(114 907)	(1 158)	(228 902)
Амортизационные отчисления	(6 637)	(7 008)	(2 031)	(15 676)
Комиссионные расходы	(17 076)	-	-	(17 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	120 358	120 358
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	7 567	7 567
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	70 725	70 725
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	3 042	3 042
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(206 279)	(268 394)	(61 416)	(536 089)
Результаты сегмента	279 970	132 358	443 768	856 096

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	798 145	856 096
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(77 697)	66 751
Корректировка стоимости кредитов клиентам и средств в кредитных организациях до амортизированной стоимости	41 420	48 655
Погашение приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов	253 125	-
Корректировка стоимости кредитов клиентам и средств в кредитных организациях до амортизированной стоимости	-	(13 226)
Переоценка кредитов клиентам по справедливой стоимости	-	37 830
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	10 769	11 032
Признание проблемной задолженности по прочим активам	(43 828)	(17 461)
Начисление вознаграждения сотрудникам	-	(26 173)
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(44 583)	-
Эффект модификации кредитов	(41 813)	(21 557)
Прочее	5 790	-
Прибыль до налогообложения	901 328	941 947

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

20 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. В течение 2020 и 2019 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

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

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках рисков осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019
Базовый капитал	15 369 293	10 742 294
Основной капитал	15 369 293	10 742 294
Дополнительный капитал	1 882 291	854 138
Итого капитал	17 251 584	11 596 432
Активы, взвешенные с учетом риска	121 277 208	98 375 211
Н1.1 %	12,9	11,0
Н1.2 %	12,9	11,0
Н1.0 %	14,2	11,8

ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки долевыми и долговыми ценными бумагами по состоянию на 1 марта 2020 года по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года. Банк воспользовался данным правом. Мера будет действовать до 1 января 2021 года.

21 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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

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

21 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

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

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

Обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 3 134 055 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 3 771 119 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 5 596 988 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 5 109 190 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Гарантии выданные	17 856 492	25 763 832
За вычетом резерва под ОКУ	(99 842)	(94 992)
Итого	17 756 650	25 668 840

По состоянию на 31 марта 2020 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 33 431 тысячу рублей (31 декабря 2019 г.: 1 389 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 33 431 тысяча рублей (31 декабря 2018 г.: 1 389 тысяч рублей) (Примечание 11).

По состоянию на 31 марта 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 247 774 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 743 021 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (Примечание 11).

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

21 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	64 297	11 510	19 185	94 992
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	20 945	1 101	29 768	51 814
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(46 955)	(1 138)	(39 361)	(87 454)
Переводы в Этап 1	4 402	(4 402)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	15 674	(4 636)	29 387	40 425
Курсовые разницы	65	–	–	65
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г. (неаудировано)	58 428	2 435	38 979	99 842

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	20 551	1 642	120 972	143 165
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	2 459	–	–	2 459
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(8 746)	(8)	–	(8 754)
Переводы в Этап 2	(8)	8	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(4 820)	(1 274)	–	(6 094)
Курсовые разницы	(19)	–	–	(19)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	9 417	368	120 972	130 757

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	15 508	–	7 024	33	22 565
Новые созданные или приобретенные активы	4 356	–	311	–	4 667
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 712)	(23)	(1 408)	–	(9 143)
Переводы в Этап 2	(23)	23	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	463	1	(2 365)	(31)	(1 932)
Курсовые разницы	25	–	–	–	25
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 г. (неаудировано)	12 617	1	3 562	2	16 182

21 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 587	47	3 634
Новые созданные или приобретенные активы	5 249	—	5 249
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 997)	—	(1 997)
Чистая переоценка резерва под убытки	(1 706)	—	(1 706)
Курсовые разницы	(22)	—	(22)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	5 111	47	5 158

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

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

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	13 821 894	–	–	10 749 234	618 552	–
- Корпоративные облигации	9 092 092	–	–	6 658 378	618 552	–
- Облигации банков	2 036 752	–	–	1 567 264	–	–
- Облигации государственных корпораций	1 995 921	–	–	1 586 697	–	–
- Корпоративные акции	466 122	–	–	759 901	–	–
- Облигации иностранных государств	231 007	–	–	–	–	–
- Вложения в инвестиционные паи	–	–	–	88 063	–	–
- Облигации федерального займа РФ	–	–	–	54 850	–	–
- Акции банков	–	–	–	34 081	–	–
Кредиты клиентам	–	–	862 739	–	–	884 016
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	–	862 739	–	–	884 016
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	99 741	–	2 325 853	41 196	–	2 159 237
- Акции банков	–	–	2 325 853	–	–	2 159 237
- Корпоративные акции	99 741	–	–	41 196	–	–
Прочие финансовые активы	–	71 306	–	–	22 109	–
- Производные финансовые инструменты	–	22 257	–	–	21 631	–
- Расчеты по конверсионным операциям	–	49 049	–	–	478	–
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	13 921 635	71 306	3 188 592	10 790 430	640 661	3 043 253
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	942 764	–	18 193 180	1 291 650	–	17 248 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	805 626	–	–	765 050
Средства в кредитных организациях	–	–	644 191	–	–	1 424 103
Кредиты клиентам	–	–	59 118 480	–	–	58 974 083
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	519 770
Прочие финансовые активы	–	–	84 244	–	–	44 324
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	942 764	–	78 845 721	1 291 650	–	78 975 839

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	31 марта 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	36 574	–	–	6 065	–
- Производные финансовые инструменты	–	36 252	–	–	5 876	–
- Конверсионные операции	–	322	–	–	189	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	36 574	–	–	6 065	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	–	–	198 501	–	–	616 405
Средства клиентов	–	–	75 261 255	–	–	73 642 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 960 353	–	–	2 664 323
Обязательства по аренде	–	–	246 764	–	–	224 308
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 567 697	–	–	1 244 569	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	557 324	–	–	542 035
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	1 567 697	78 224 197	–	1 244 569	77 689 226

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 145 665	19 135 944	(9 721)	18 543 227	18 540 159	(3 068)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	805 626	805 626	–	765 050	765 050	–
Средства в кредитных организациях	644 198	644 191	(7)	1 431 354	1 424 103	(7 251)
Кредиты клиентам	59 815 664	59 118 480	(697 184)	59 383 303	58 974 083	(409 220)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	518 554	519 770	1 216
Прочие финансовые активы	84 244	84 244	–	44 324	44 324	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	80 495 397	79 788 485	(706 912)	80 685 812	80 267 489	(418 323)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	198 501	198 501	–	615 591	616 405	(814)
Средства клиентов	74 910 425	75 261 255	(350 830)	73 077 632	73 642 155	(564 523)
Обязательства по аренде	246 764	246 764	–	224 308	224 308	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 697 441	1 960 353	(262 912)	1 565 622	2 664 323	(1 098 701)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 567 697	1 567 697	–	1 244 569	1 244 569	–
Прочие финансовые обязательства	557 324	557 324	–	542 035	542 035	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	79 178 152	79 791 894	(613 742)	77 269 757	78 933 795	(1 664 038)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(1 320 654)			(2 082 361)

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

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

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

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

Кредиты, оцениваемые по ССПУ

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Кредиты клиентам		
Инвестиционные проекты	4,0%-8,9% в год	6,8%-9,2% в год
Крупный бизнес	1,4%-8,9% в год	0,0%-9,2% в год
Малый и средний бизнес	7,1%-10,6% в год	7,9%-11,1% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%-14,9% в год	0,0%-16,9% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,0%-6,0% в год	0,0%-6,0% в год
Срочные вклады физических лиц	0,0%-5,9% в год	0,2%-5,9% в год

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Инвестиционная недвижимость

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

Основные средства – земля и здания

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	На 1 января 2020 г.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения/ Выдачи	Погаше- ния	На 31 марта 2020 г. (неаудиро- вано)
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	884 016	2 418	–	657 454	(681 149)	862 739
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 159 237	–	166 616	–	–	2 325 853

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

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

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

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

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 г.:

31 марта 2020 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	862 739	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	1,7-8,3%
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Акции банков	2 325 853	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 марта 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	862 739	(43 137)	884 016	(44 201)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	862 739	(43 137)	283 532	(14 177)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	–	–	600 484	(30 024)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 325 853	(116 293)	2 159 237	(107 962)
Акции банков	2 325 853	(116 293)	2 159 237	(107 962)

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

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

Перевод между уровнями 1 и 2

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г., был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 103 038 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

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

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 марта 2020 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 263 755 тысяч рублей.

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

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

23 Операции со связанными сторонами

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

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

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 марта 2020 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,0%-6,5%)	–	–	67 029	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0%-19,0%)	–	9 592	65 000	–
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(69)	(102)	–
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 217 448	–
Прочие нефинансовые активы	–	90	427	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%)	–	–	113 500	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-8,3%)	418 278	326 328	737 582	189 056
Субординированные еврооблигации выпущенные	34 195	–	–	54 967
Прочие финансовые обязательства	–	–	5 740	–
Прочие нефинансовые обязательства	–	17 348	166	–

По состоянию на 31 марта 2020 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 7 714 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 7 714 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 марта 2020 г. являются текущими и не обесцененными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	668	578	3 887	26
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(4 322)	(2 680)	(6 759)	(1 523)
Восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам и прочим активам	201	227	272	21
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	8	30	8
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(34 090)	(49 265)	(5 403)	(23 071)
Комиссионные доходы	41	216	1 436	23
Комиссионные расходы	–	–	(102)	–
Прочие операционные доходы	–	13	1 916	–
Административные и прочие операционные расходы	(20)	(106 273)	(1 828)	(27)

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 марта 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выданные Группой	–	–	5	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	5 190	–	–
Прочие условные обязательства	6 430	12 014	65 000	300
Резерв под ОКУ	(24)	(44)	(22)	(1)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	699	2 275	312 975	–
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	71 254	14 427	595 008	–

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

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

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

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

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	483	4 537	1
Процентные расходы	(6 943)	(2 945)	(2 313)	(1 925)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам и прочим активам	–	126	7 444	–
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	49	30	(7)	21
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	16 136	18 977	(30 981)	4 975
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	–	934	19 791	193
Комиссионные доходы	24	137	591	45
Комиссионные расходы	–	–	(110)	–
Прочие операционные доходы	2	10	670	–
Административные и прочие операционные расходы	(23)	(82 776)	(5 681)	(108)

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

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

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

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- заработная плата	76 184	70 490
- краткосрочные премиальные выплаты	11 333	–
Итого	87 517	70 490

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

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 13 898 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.: 11 462 тысячи рублей), из которых 9 651 тысяча рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.: 8 130 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, и 2019 года Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.