

**Группа АО «РФК-банк»
Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
1. ВВЕДЕНИЕ.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ.....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11
6. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ.....	12
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	13
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	21
9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ.....	21
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	21
10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	23
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	25
12. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	27
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	28
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	29
18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	30
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	30
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	33
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	34
22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	36
23. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.....	38

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 230 249	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России		451 299	426 846
Средства в финансовых учреждениях	6	4 790	3 087
Кредиты и авансы клиентам	7	15 787 125	13 595 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	23 837	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	6 448 068	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	1 465 977	1 439 838
Инвестиционная недвижимость		262 195	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		251 090	249 555
Аванс по налогу на прибыль		19 145	20 354
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		697 045	714 411
Прочие активы	11	70 439	49 252
Итого активы		48 711 259	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	12	2 454 637	2 271 690
Средства клиентов	13	14 191 976	14 676 516
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		18 791 580	18 484 905
Резервы под условные обязательства	21	356 399	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль		16 121	43 396
Отложенное налоговое обязательство		1 492 006	1 693 223
Субординированный кредит		170 000	170 000
Прочие обязательства	14	438 997	306 340
Итого обязательства		37 911 716	38 027 091
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		279 958	279 958
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов		114 302	196 477
Фонд переоценки недвижимости		699	699
Нераспределенная прибыль		10 404 584	10 297 735
Итого собственный капитал		10 799 543	10 774 869
Итого обязательства и собственный капитал		48 711 259	48 801 960

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности
29 мая 2020 года



Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	1 062 632	782 676
Процентные расходы	15	(593 407)	(545 416)
Чистые процентные доходы		469 225	237 260
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых учреждениях и кредитам и авансам клиентам	6, 7	(301 655)	(146 386)
Чистый процентный доход после изменения резерва		167 570	90 874
Комиссионные доходы	16	29 644	56 403
Комиссионные расходы	16	(7 645)	(14 096)
Чистые комиссионные доходы		21 999	42 307
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		31 211	506
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 105)	-
Восстановление прочих резервов	9, 10, 11, 21	7 779	176 208
Прочие операционные доходы		3 569	55
Административные и прочие операционные расходы	17	(262 111)	(255 501)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(31 088)	67 285
Налог на прибыль		137 937	(54 156)
Чистая прибыль за период		106 849	13 129
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога:		(169 654)	243 726
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		87 479	43 485
Прочий совокупный доход/(убыток)		(82 175)	287 211
Итого совокупный доход		24 674	300 340

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

29 мая 2020 года



Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	991 284	920 529
Проценты уплаченные	(258 273)	(375 211)
Комиссии полученные	29 644	56 794
Комиссии уплаченные	(7 645)	(14 481)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1
Доходы по операциям с иностранной валютой	11 487	7 500
Прочие полученные операционные доходы	2 661	11 046
Административные и операционные расходы	(225 813)	(197 911)
(Уплаченный) налог на прибыль/возмещение налога на прибыль	(68 802)	77 038
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	474 543	485 305
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(24 453)	41 194
Средства в финансовых учреждениях	(1 916)	(463)
Кредиты и авансы клиентам	(2 438 127)	(555 700)
Прочие активы	(11 828)	(11 200)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства финансовых учреждений	90 151	313 470
Средства клиентов	(538 888)	621 827
Прочие обязательства	144 926	(43 916)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(2 305 592)	850 517
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(4 798 000)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	6 536 335
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 692)	(22 343)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 380	639
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	25 200	10 280
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	34 761
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	13 888	1 761 672
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Денежный отток по обязательствам по аренде	(22 390)	(16 980)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(22 390)	(16 980)

(в тысячах российских рублей)

Влияние изменений обменного курса и начисленных процентов на денежные средства и их эквиваленты	142 067	(177 828)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2 172 027)	2 417 381
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	25 402 276	21 114 346
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	23 230 249	23 531 727

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

29 мая 2020 года



Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	Фонд переоценки недвижимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал Группы
Остаток на 1 января 2019 года		279 958	(471 052)	56 961	11 174 769	11 040 636
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	4	-	-	-	(3 173)	(3 173)
Остаток на 1 января 2019 года с учетом влияния МСФО (IFRS) 16		279 958	(471 052)	56 961	11 171 596	11 037 463
Совокупный доход/(убыток) за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, за вычетом налога	-	-	287 211	-	13 129	300 340
Остаток на 31 марта 2019 года		279 958	(183 841)	56 961	11 184 725	11 337 803
Остаток на 1 января 2020 года		279 958	196 477	699	10 297 735	10 774 869
Совокупный доход/(убыток) за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, за вычетом налога		-	(82 175)	-	106 849	24 674
Остаток за 31 марта 2020 года		279 958	114 302	699	10 404 584	10 799 543

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 мая 2020 года



Примечания № 1 - 23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и включает в себя финансовую отчетность Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк, или АО «РФК-банк», или материнская организация) и его дочерней организации – ██████████ (далее – дочерняя организация).

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии и свидетельства:

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических)

средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у него лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации Российских банков, членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

Российским рейтинговым агентством ЭКСПЕРТ РА Банку присвоен рейтинг на уровне ruBB+, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Банк зарегистрирован по адресу: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Вспольный переулок, д. 19.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;

- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Группы в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Группы полагает, что предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Группа рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Группы и нормативных требований Банка России, с

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Оценки и профессиональные суждения, принятые при применении учетной политики

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / долл. США	77,7325	61,9057
Руб. / евро	85,7389	69,3406

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой

даты);

• «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

• «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	21 800 312	23 476 825
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	676 893	137 312
Денежные средства в кассе	407 787	324 220
Корреспондентские счета в других финансовых учреждениях	345 257	1 463 919
Итого денежные средства и их эквиваленты	23 230 249	25 402 276

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)			Итого
	Денежные средства в кассе	Корреспондентские в других банках	Депозиты в Банке России	31 марта 2020 года
- Превосходный уровень	1 084 680	-	21 800 312	22 884 992
- Хороший уровень	-	345 257	-	345 257
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 084 680	345 257	21 800 312	23 230 249

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)			Итого
	Денежные средства в кассе	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках	31 декабря 2019 года
- Превосходный уровень	461 532	1 127 700	23 476 825	25 066 057
- Хороший уровень	-	336 219	-	336 219
Итого денежные средства и их эквиваленты	461 532	1 463 919	23 476 825	25 402 276

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Группа не создавала оценочного резерва под ожидаемы кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

6. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца	919 562	919 623
Корреспондентские счета в других финансовых учреждениях	709	562
Прочие счета в других финансовых учреждениях	4 088	2 531
	924 359	922 716
Оценочный резерв под ОКУ	(919 569)	(919 629)
Итого средства в финансовых учреждениях	4 790	3 087

Далее представлен анализ кредитного качества средств в других финансовых учреждениях по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 марта 2020 года
- Хороший уровень	4 797	-	4 797
- Дефолт	-	919 562	919 562
	4 797	919 562	924 359
Оценочный резерв под ОКУ	(7)	(919 562)	(919 569)
Итого средства в финансовых учреждениях	4 790	-	4 790

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 года
- Хороший уровень	3 093	-	3 093
- Дефолт	-	919 623	919 623
	3 093	919 623	922 716
Оценочный резерв под ОКУ	(6)	(919 623)	(919 629)
Итого средства в финансовых учреждениях	3 087	-	3 087

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других финансовых учреждениях, произошедшие за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 марта 2020 года
На 1 января 2020 года	6	919 623	919 629
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	1	-	1
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	(61)	(61)
На 31 марта 2020 года	7	919 562	919 569

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 марта 2019 года
На 1 января 2019 года	-	1 051	1 051
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Вновь созданные или приобретенные	5	(10 600)	(10 595)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	10 600	10 600
На 31 марта 2019 года	5	1 051	1 056

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по средствам в финансовых учреждениях, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочернего Банка, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 555 384	15 928 657
Оценочный резерв под ОКУ	(2 768 259)	(2 332 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	15 787 125	13 595 745
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные кредиты	17 749 728	15 062 375
Кредиты МСБ	140 177	176 257
Ипотека	550 646	573 059
Автокредиты	8 510	11 985
Потребительские кредиты	106 323	104 981

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 555 384	15 928 657
Оценочный резерв под ОКУ	(2 768 259)	(2 332 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	15 787 125	13 595 745

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	9 765 770	52,63	8 469 279	53,17
Торговля	3 446 574	18,57	3 453 232	21,68
Строительство	2 931 034	15,80	2 662 965	16,72
Физические лица	665 479	3,59	690 025	4,33
Услуги	1 633 285	8,80	508 834	3,19
Финансы	110 050	0,59	131 515	0,83
Транспорт и связь	-	-	9 616	0,06
Прочие отрасли	3 192	0,02	3 191	0,02
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 555 384	100	15 928 657	100

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа имеет 30 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 50 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 24 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 17 376 736 тыс. руб. или 93,6% от общего объема кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2019 год: 14 605 061 тыс. руб., 91,7%).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблицах ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 марта 2020 года
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	200 000	-	-	200 000
- Хороший уровень	7 208 176	3 016 641	-	10 224 817
- Удовлетворительный уровень	-	1 056 103	-	1 056 103
- Требуется специального мониторинга	-	5 236 631	-	5 236 631
- Дефолт	-	-	1 032 177	1 032 177
Валовая стоимость	7 408 176	9 309 375	1 032 177	17 749 728
Оценочный резерв под ОКУ	(117 258)	(1 377 976)	(1 032 177)	(2 527 411)
Балансовая стоимость	7 290 918	7 931 399	-	15 222 317

Кредиты МСБ				
- Хороший уровень	59 245	2 353	-	61 598
- Удовлетворительный уровень	-	4 858	-	4 858
- Требуется специального мониторинга	-	5 259	-	5 259
- Дефолт	-	-	68 462	68 462
Валовая стоимость	59 245	12 470	68 462	140 177
Оценочный резерв под ОКУ	(337)	(3 641)	(68 462)	(72 440)
Балансовая стоимость	58 908	8 829	-	67 737
Итого кредитов и авансов				
юридическим лицам на 31 марта 2020				
года	7 349 826	7 940 228	-	15 290 054
Ипотека				
- Хороший уровень	470 067	-	-	470 067
- Требуется специального мониторинга	-	5 161	-	5 161
- Дефолт	-	-	75 418	75 418
Валовая стоимость	470 067	5 161	75 418	550 646
Оценочный резерв под ОКУ	(9 290)	(1 924)	(75 418)	(86 632)
Балансовая стоимость	460 777	3 237	-	464 014
Автокредиты				
- Хороший уровень	4 291	-	-	4 291
- Требуется специального мониторинга	-	40	-	40
- Дефолт	-	-	4 179	4 179
Валовая стоимость	4 291	40	4 179	8 510
Оценочный резерв под ОКУ	(97)	(11)	(4 179)	(4 287)
Балансовая стоимость	4 194	29	-	4 223
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	7 340	-	-	7 340
- Хороший уровень	22 090	-	-	22 090
- Дефолт	-	-	76 893	76 893
Валовая стоимость	29 430	-	76 893	106 323
Оценочный резерв под ОКУ	(596)	-	(76 893)	(77 489)
Балансовая стоимость	28 834	-	-	28 834
Итого кредитов и авансов				
физическим лицам на 31 марта 2020				
года	493 805	3 266	-	497 071

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	200 000	-	-	200 000

(в тысячах российских рублей)

- Хороший уровень	6 371 686	3 043 301	-	9 414 987
- Удовлетворительный уровень	-	204 085	-	204 085
- Требуется специального мониторинга	-	4 304 657	-	4 304 657
- Дефолт	-	-	938 646	938 646
Валовая балансовая стоимость	6 571 686	7 552 043	938 646	15 062 375
Оценочный резерв под ОКУ	(77 458)	(1 037 563)	(938 646)	(2 053 667)
Балансовая стоимость	6 494 228	6 514 480	-	13 008 708
Кредиты МСБ				
- Хороший уровень	55 386	-	-	55 386
- Удовлетворительный уровень	-	4 988	-	4 988
- Требуется специального мониторинга	-	5 471	-	5 471
- Дефолт	-	-	110 412	110 412
Валовая балансовая стоимость	55 386	10 459	110 412	176 257
Оценочный резерв под ОКУ	(327)	(3 733)	(110 412)	(114 472)
Балансовая стоимость	55 059	6 726	-	61 785
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2019 года				
	6 549 287	6 521 206	-	13 070 493
Ипотека				
- Хороший уровень	491 887	-	-	491 887
- Требуется специального мониторинга	-	7 314	-	7 314
- Дефолт	-	-	73 858	73 858
Валовая балансовая стоимость	491 887	7 314	73 858	573 059
Оценочный резерв под ОКУ	(7 477)	(2 926)	(73 858)	(84 261)
Балансовая стоимость	484 410	4 388	-	488 798
Автокредиты				
- Хороший уровень	5 128	-	-	5 128
- Дефолт	-	-	6 857	6 857
Валовая балансовая стоимость	5 128	-	6 857	11 985
Оценочный резерв под ОКУ	(80)	-	(6 857)	(6 937)
Балансовая стоимость	5 048	-	-	5 048
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	6 638	-	-	6 638
- Хороший уровень	24 447	-	-	24 447
- Требуется специального мониторинга	-	1 318	-	1 318
- Дефолт	-	-	72 578	72 578
Валовая балансовая стоимость	31 085	1 318	72 578	104 981
Оценочный резерв под ОКУ	(610)	(387)	(72 578)	(73 575)
Балансовая стоимость	30 475	931	-	31 406
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2019 года				
	519 933	5 319	-	525 252

Информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 марта 2020 года
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	4 991 442	76 829	58 438	-	7 366	5 134 075
- закладные	47 350	-	438 699	-	1 694	487 743
- транспортными средствами	720 897	1 428	-	7 112	2 281	731 718
- оборудованием	201 374	292	-	-	-	201 666
- товарами в обороте	100 000	-	-	-	-	100 000
- прочими активами	2 683 051	-	35 903	-	-	2 718 954
Гарантии и поручительства	2 531 624	60 654	513	1	13 517	2 606 309
Итого обеспеченные кредиты	11 275 738	139 203	533 553	7 113	24 858	11 980 465
Необеспеченные кредиты	6 473 990	974	17 093	1 397	81 465	6 574 919
Итого кредиты и авансы клиентам 31 марта 2020 года	17 749 728	140 177	550 646	8 510	106 323	18 555 384

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	4 381 902	119 533	57 022	-	8 121	4 566 578
- закладные	47 350	-	424 388	-	6 204	477 942
- транспортными средствами	33 075	1 428	-	9 646	2 155	46 304
- оборудованием	201 374	374	-	-	-	201 748
- товарами в обороте	100 315	-	-	-	-	100 315
- прочими активами	2 412 634	-	47 209	-	-	2 459 843
Гарантии и поручительства	1 817 072	53 836	612	43	11 477	1 883 040
Итого обеспеченные кредиты	8 993 722	175 171	529 231	9 689	27 957	9 735 770
Необеспеченные кредиты	6 068 653	1 086	43 828	2 296	77 024	6 192 887
Итого кредиты и авансы клиентам 31 декабря 2019 года	15 062 375	176 257	573 059	11 985	104 981	15 928 657

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва по ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 марта 2020 года
Непросроченные ссуды	16 774 835	71 715	481 811	5 280	29 007	17 362 648
Резервы под ОКУ	(1 552 518)	(3 978)	(28 788)	(1 086)	(1 306)	(1 587 676)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	9 550	-	7 900	-	1 473	18 923
Резервы под ОКУ	(9 550)	-	(147)	-	(340)	(10 037)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	100 000	-	1 241	41	-	101 282
Резервы под ОКУ	(100 000)	-	(365)	(12)	-	(100 377)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	5 408	21	-	5 429
Резервы под ОКУ	-	-	(3 046)	(21)	-	(3 067)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	865 343	68 462	54 286	3 168	75 843	1 067 102
Резервы под ОКУ	(865 343)	(68 462)	(54 286)	(3 168)	(75 843)	(1 067 102)
Итого кредиты и авансы клиентам 31 марта 2020 года	15 222 317	67 737	464 014	4 223	28 834	15 787 125

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
Непросроченные ссуды	14 198 209	66 073	447 566	6 067	31 222	14 749 137
Резервы под ОКУ	(1 189 501)	(4 288)	(25 249)	(1 019)	(1 720)	(1 221 777)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	64 789	-	1 293	66 082
Резервы под ОКУ	-	-	(2 696)	-	(319)	(3 015)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	1 084	1 084
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	(271)	(271)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	7 314	-	234	7 548
Резервы под ОКУ	-	-	(2 926)	-	(117)	(3 043)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	864 165	110 184	53 390	5 918	71 149	1 104 806
Резервы под ОКУ	(864 165)	(110 184)	(53 390)	(5 918)	(71 149)	(1 104 806)
Итого кредиты и авансы клиентам 31 декабря 2019 года	13 008 708	61 785	488 798	5 048	31 406	13 595 745

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам				
1 января 2020 года	77 785	1 041 295	1 049 059	2 168 139
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(37)	37	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 545)	-	1 545	-
Перевод в Стадию 1	250	(10 000)	-	(9 750)
Влияние на ОКУ в результате перевода из одной стадии в другую в течение отчетного периода	7	-	6 706	6 713
Вновь созданные или приобретенные	991	193 849	-	194 840
Прекращение признания в течение периода	(90)	-	(15 035)	(15 125)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	40 245	156 435	(79 392)	117 288
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	(12)	1	137 757	137 746
31 марта 2020 года	117 594	1 381 617	1 100 640	2 599 851

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам				
1 января 2020 года	8 166	3 313	153 294	164 773
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(80)	80	-	-
Перевод в Стадию 3	(68)	(354)	422	-
Перевод в Стадию 1	3 474	(2 959)	(515)	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одной стадии в другую в течение отчетного периода	106	-	1 248	1 354
Вновь созданные или приобретенные	429	-	-	429
Прекращение признания в течение периода	(308)	-	(7 549)	(7 857)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	638	1 872	11 252	13 762
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	(2 373)	(17)	(1 663)	(4 053)
31 марта 2020 года	9 984	1 935	156 489	168 408

(в тысячах российских рублей)

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам				
1 января 2019 года	123 491	634 196	1 085 206	1 842 893
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(6 856)	6 856	-	-
Вновь созданные или приобретенные	335 955	-	-	335 955
Прекращение признания в течение периода	(576)	(43)	(591)	(1 210)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(362 023)	286 105	(86 698)	(162 616)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	4 747	-	-	4 747
31 марта 2019 года	94 738	927 114	997 917	2 019 769
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам				
1 января 2019 года	3 988	2 324	142 485	148 797
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(210)	1 508	(1 298)	-
Перевод в Стадию 3	(9)	(430)	439	-
Перевод в Стадию 1	6 130	(1 267)	(4 863)	-
Вновь созданные или приобретенные	257	-	-	257
Прекращение признания в течение периода	(139)	(91)	(11 603)	(11 833)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 345)	3 174	(401)	(3 572)
31 марта 2019 года	3 672	5 218	124 759	133 649

Движение по кредитам, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочерней организации, в том числе погашение долга или уменьшение кредитного риска, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	23 482	24 966
Корпоративные облигации	73	72
Итого долговые ценные бумаги	23 555	25 038
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	282	308
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 837	25 346

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Срок обращения	Ставка купона, %	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	2 206	2 297
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	4 151	4 346
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,9	17 125	18 323
ВЭБ, 6 в.	13.10.2020	8,38	73	72
Итого долговые ценные бумаги			23 555	25 038

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19.

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	6 128 864	6 204 064
<i>Долевые ценные бумаги:</i>		
Паи Паевого инвестиционного фонда	309 641	352 328
Акции российской компании	9 563	12 216
Итого долевые финансовые активы	319 204	364 544
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 448 068	6 568 608

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

Срок погашения	Ставка купона, %	31 марта 2020 года	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2019 года
январь 2025 – март 2033	7,05 - 8,5	6 128 864	январь 2025 – март 2033	7,05 - 8,73	6 204 064

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Стадия 1	
31 марта 2020 года	(12-месячные ОКУ)
Облигационные займы Российской Федерации	
- Превосходный уровень	6 128 864
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Стадия 1	
31 декабря 2019 года	(12-месячные ОКУ)
Облигационные займы Российской Федерации	
- Превосходный уровень	6 204 064
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 204 064

На 31 марта 2020 года Группа не создавала оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого
1 января 2019 года	522	-	522
Начисление/ (восстановление) резерва	(12)	271 600	271 588
31 марта 2019 года	510	271 600	272 110

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19.

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигационные займы Российской Федерации	1 457 449	1 431 320
Корпоративные облигации	35 533	35 489
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 492 982	1 466 809
Оценочный резерв под ОКУ	(27 005)	(26 971)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 465 977	1 439 838

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Облигационные займы Российской Федерации имеют срок погашения май 2029 года, купонный доход 6,9% годовых.

В таблице ниже раскрыты ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по уровням кредитного качества по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 марта 2020 года
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 457 449	-	1 457 449
Корпоративные облигации			
- Требуется специальный мониторинг	-	35 533	35 533
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 457 449	35 533	1 492 982
Оценочный резерв под ОКУ	-	(27 005)	(27 005)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 457 449	8 528	1 465 977

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 431 320	-	1 431 320
Корпоративные облигации			
- Требуется специальный мониторинг	-	35 489	35 489

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 431 320	35 489	1 466 809
Оценочный резерв под ОКУ	-	(26 971)	(26 971)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 431 320	8 518	1 439 838

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
1 января 2020 года	26 971	-	26 971
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	34	8 244	8 278
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочее движение	-	(8 244)	(8 244)
31 марта 2020 года	27 005	-	27 005

	Стадия 2 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
1 января 2019 года	17 642	-	17 642
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/ (восстановление) резерва	36	(1 830)	(1 794)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочее движение	-	1 830	1 830
31 марта 2019 года	17 678	-	17 678

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	1 756 839	1 756 788
Незавершенные расчеты	1 685	-
Гарантийный взнос в платежную систему	1 512	1 512
Остатки на транзитных счетах	-	3 629
	1 760 036	1 761 929
Оценочный резерв под ОКУ	(1 753 040)	(1 753 590)
	6 996	8 339
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность по хозяйственным договорам	77 660	67 354
Имущество по договорам отступного	39 102	2 254
Памятные монеты	4 506	20 593
Текущие требования по налогам	2 115	1 174
Расчеты с персоналом	131	3
	123 514	91 378
Оценочный резерв под ОКУ	(60 071)	(50 465)
	63 443	40 913
Итого прочие активы	70 439	49 252

Дебиторская задолженность в сумме 1 724 008 тыс. руб. представляет собой требование по судебному акту. Под данную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 100%.

В таблице ниже раскрыты прочие финансовые активы по категориям качества по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 марта 2020 года
Превосходный уровень	1 512	-	1 512
Хороший уровень	5 503	-	5 503
Дефолт	-	1 753 021	1 753 021
	7 015	1 753 021	1 760 036
Оценочный резерв под ОКУ	(19)	(1 753 021)	(1 753 040)
Итого прочие финансовые активы	6 996	-	6 996

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 года
Превосходный уровень	5 141	-	5 141

(в тысячах российских рублей)

Дефолт	-	1 756 788	1 756 788
	5 141	1 756 788	1 761 929
Оценочный резерв под ОКУ	-	(1 753 590)	(1 753 590)
Всего прочие финансовые активы	5 141	3 198	8 339

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы	Итого
	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)		
1 января 2020 года	-	1 753 590	50 465	1 804 055
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Начисление/(восстановление) резерва	19	(569)	9 115	8 565
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	-	-	491	491
31 марта 2020 года	19	1 753 021	60 071	1 813 111

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)		
1 января 2019 года	1 726 328	18 361	1 744 689
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	7 480	283	7 763
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочее движение	19 169	-	19 169
31 марта 2019 года	1 752 977	18 644	1 771 621

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

12. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства, привлеченные от Банка России	1 282 361	1 262 354
Срочные кредиты и депозиты финансовых учреждений	744 466	685 521
Корреспондентские счета других банков	286 198	323 815
Прочие средства финансовых учреждений	141 612	-
Итого средства финансовых учреждений	2 454 637	2 271 690

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	164 110	106 619
- Корпоративные клиенты	3 064 096	3 578 825
Срочные депозиты		
- Физические лица	10 249 849	10 277 338
- Корпоративные клиенты	713 921	713 734
Итого средства клиентов	14 191 976	14 676 516

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа привлекла средства 13 клиентов (31 декабря 2019 года: 10 клиентов) с общей суммой свыше 50 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов составляет 3 308 915 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 3 757 361 тыс. руб.), или 23,3% от общего объема средств клиентов (31 декабря 2019 года: 25,6%).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 413 959	73.38	10 383	70.75
Торговля	1 993 957	14.05	2 439	16.62
Услуги	646 058	4.55	739	5.04
Строительство	486 292	3.43	484	3.30
Финансы	356 870	2.51	383	2.61
Промышленность	229 119	1.61	152	1.05
Транспорт и связь	26 782	0.19	66	0.45
Сельское хозяйство	9 064	0.06	1	0.01
Прочие отрасли	29 875	0.21	24	0.17
ИТОГО	14 191 976	100	14 676 516	100

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство по аренде	205 266	224 688
Остатки на транзитных счетах	3 667	3 667
Кредиторская задолженность	19 195	4 337
Незавершенные расчеты	134 080	566
	362 208	233 258
Прочие нефинансовые обязательства:		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	48 124	47 347
Текущие обязательства по налогам	8 554	8 684
Прочие обязательства	20 111	17 051
	76 789	73 082
Итого прочие обязательства	438 997	306 340

Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 22.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	587 861	228 414
Денежные средства и их эквиваленты	349 382	342 573
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 801	99 554
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 173	111 729
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415	406
Итого процентные доходы	1 062 632	782 676
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(365 201)	(334 349)
Средства клиентов	(174 243)	(188 934)
Средства финансовых учреждений	(47 489)	(20 313)
Прочее	(6 474)	(1 820)
Итого процентные расходы	(593 407)	(545 416)
Чистые процентные доходы	469 225	237 260

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
Комиссионные доходы		
По кассовым и расчетным операции	22 960	29 491
По операциям с иностранной валютой	3 712	19 330
По операциям с денежными переводами	1 779	880
По операциям с пластиковыми картами	396	431
Прочее	797	6 271
Итого комиссионные доходы	29 644	56 403
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям и поручительствам	(3 730)	(3 699)
Проведение операций с валютными ценностями	(2 182)	(8 423)
Расчетные операции	(468)	(606)
Инкассация	(386)	(394)
Операции с ценными бумагами	-	(440)
Прочее	(879)	(534)
Итого комиссионные расходы	(7 645)	(14 096)
Чистые комиссионные доходы	21 999	42 307

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
Затраты на персонал, в том числе:	156 344	154 454
-Расходы на заработную плату и премии	117 661	117 553
-Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	35 975	35 261
-Расходы на обучение	94	21
-Прочие выплаты персоналу	2 614	1 619
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	30 176	11 574
Расходы на отчисления в ФОСВ	16 607	16 863
Профессиональные услуги	11 147	12 470
Расходы на операционную аренду	11 079	15 175
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт)	7 688	6 500
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 252	5 645
Офисные расходы	4 649	6 848
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	4 366	7 568
Услуги связи	3 502	3 066
Расходы на охрану	1 144	2 237
Командировочные расходы	605	1 178
Транспортные расходы	452	544

(в тысячах российских рублей)

Представительские расходы	265	294
Реклама и маркетинг	209	1 908
Страхование	129	667
Прочий операционный расход	7 497	8 510
Всего административные и прочие операционные расходы	262 111	255 501

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, зарегистрированный уставный капитал материнской организации Группы составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков (операционный риск, риск концентрации и др.). Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков) и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ниже приведено сопоставление уровня кредитного рейтинга с диапазоном вероятностей наступления дефолта:

- Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Требуется специальный мониторинг – финансовые инструменты, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- Дефолт – финансовые инструменты, по которым наступил дефолт.

Риск ликвидности

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 31 марта 2020 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	23 230 249	-	-	-	-	-	23 230 249

Группа АО «РФК – банк» Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	451 299	-	-	-	-	-	-	451 299
Средства в других банках	4 790	-	-	-	-	-	-	4 790
Кредиты и авансы клиентам	6 215	353 010	727 508	3 137 683	11 562 709	-	-	15 787 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 837	-	-	-	-	-	-	23 837
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	6 128 865	319 203	6 448 068
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	1 465 977	-	1 465 977
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	262 195	262 195
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	251 090	-	-	-	-	251 090
Предоплата по текущему налогу на прибыль	19 145	-	-	-	-	-	-	19 145
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	3 417	17 084	20 500	27 334	-	-	628 711	697 045
Прочие активы	22 329	407	4 792	3 809	-	-	39 102	70 439
Итого активов	23 761 280	370 501	1 003 890	3 168 826	19 157 551	1 249 211	48 711 259	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансовых учреждений	286 682	178 599	-	-	-	1 989 356	-	2 454 637
Средства клиентов	3 916 755	3 392 165	4 070 015	2 399 561	-	413 480	-	14 191 976
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	18 791 580	-	18 791 580
Резервы под условные обязательства	356 399	-	-	-	-	-	-	356 399
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 121	-	-	-	-	-	-	16 121
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	1 492 006	1 492 006
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	-	170 000	170 000

Группа АО «РФК – банк» Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	221 052	41 917	40 732	87 265	48 031	-	438 997
Итого обязательств	4 797 009	3 612 681	4 110 747	2 486 826	21 242 447	1 662 006	37 911 716
Чистая балансовая позиция	18 964 271	(3 242 180)	(3 106 857)	682 000	(2 084 896)	(412 795)	10 799 543
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	18 964 271	15 722 091	12 615 234	13 297 234	11 212 338	10 799 543	

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 31 декабря 2019 год
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25 402 276	-	-	-	-	-	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	426 846	-	-	-	-	-	426 846
Средства в других банках	3 087	-	-	-	-	-	3 087
Кредиты и авансы клиентам	1 087	375 851	343 443	2 698 581	10 176 783	-	13 595 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 346	-	-	-	-	-	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6 204 064	364 544	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 439 838	-	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	306 642	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	-	-	-	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	3 480	16 952	20 656	37 496	-	635 827	714 411
Предоплата по текущему налогу на прибыль	20 354	-	-	-	-	-	20 354
Прочие активы	45 150	1 756	86	-	-	2 260	49 252
Итого активов	25 927 626	394 559	613 740	2 736 077	17 820 685	1 309 273	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

(в тысячах российских рублей)

Средства финансовых учреждений	182 913	141 128	-	-	1 947 649	-	2 271 690
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 992 203	-	356	-	300 000	-	4 292 559
Средства клиентов физических лиц	1 562 045	2 787 202	3 512 747	2 521 963	-	-	10 383 957
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Отложенное налоговое обязательство	11 136	-	-	-	-	1 682 087	1 693 223
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	18 484 905	-	18 484 905
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	-	-	43 396
Прочие обязательства	69 054	51 786	40 372	94 909	50 219	-	306 340
Итого обязательств	6 241 768	2 980 116	3 553 475	2 616 872	20 782 773	1 852 087	38 027 091
Чистая балансовая позиция	19 685 858	(2 585 557)	(2 939 735)	119 205	(2 962 088)	(542 814)	10 774 869
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	19 685 858	17 100 301	14 160 566	14 279 771	11 317 683	10 774 869	

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа рассчитывает уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем». Минимальные значения достаточности капитала, устанавливаемые требованиями Базеля III, составляют 6% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала по Группе в соответствии с требованиями «Базель III» по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	279 958	279 958
Нераспределенная прибыль	10 404 584	10 297 735
Итого капитал 1-го уровня	10 684 542	10 577 693
Капитал 2-го уровня		
Резервы по переоценке	115 001	197 176
Итого капитал 2-го уровня	115 001	197 176
Итого капитал	10 799 543	10 774 869

Активы, взвешенные с учетом риска

--

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности организаций Группы в судебные органы поступают иски.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, так как вероятность возникновения убытков низка.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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 и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группой потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Обязательства кредитного характера выражены в рублях и составляют:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	8 366 030	9 216 406
Финансовые гарантии выданные	57 334	57 334
	8 423 364	9 273 740
Оценочный резерв под ОКУ	(356 399)	(381 021)
Итого обязательства кредитного характера	8 066 965	8 892 719

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 марта 2020 года
Обязательства кредитного характера			
- Превосходный уровень	37 135	-	37 135
- Хороший уровень	7 337 307	-	7 337 307
- Требуется специальный мониторинг	-	965 722	965 722
- Удовлетворительный уровень	-	83 200	83 200
Итого обязательств кредитного характера	7 374 442	1 048 922	8 423 364
Резерв по обязательствам кредитного характера	(124 532)	(231 867)	(356 399)

	Стадия 1	Стадия 2	Итого 31 декабря 2019 года
	(12-месячные ОКУ)	(ОКУ за весь срок)	
Обязательства кредитного характера			
- Превосходный уровень	37 135	-	37 135
- Хороший уровень	7 982 894	71 391	8 054 285
- Требуется специального мониторинга	-	1 182 320	1 182 320
Итого обязательств кредитного характера	8 020 029	1 253 711	9 273 740
Резерв по обязательствам кредитного характера	(116 558)	(264 463)	(381 021)

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого 31 марта 2020 года
	(12-месячные ОКУ)	(ОКУ за весь срок)	
1 января 2020 года	116 558	264 463	381 021
Начисление/(восстановление) резерва	7 974	(32 596)	(24 622)
31 марта 2020 года	124 532	231 867	356 399

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 31 марта 2019 года
	(12-месячные ОКУ)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	
1 января 2019 года	83 908	115 689	73 447	273 044
Начисление/(восстановление) резерва	(10 473)	(14 440)	(9 168)	(34 081)
31 марта 2019 года	73 435	101 249	64 279	238 963

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию



22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств:

	31 марта 2020 года			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	23 230 249	23 230 249	23 230 249
Средства в финансовых учреждениях	-	-	4 790	4 790	4 790
Кредиты и авансы клиентам	-	-	15 871 017	15 871 017	15 787 125
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 518 476	6 030	-	1 524 506	1 465 977
Прочие финансовые активы	-	-	6 996	6 996	6 996

**Финансовые активы,
учитываемые по справедливой
стоимости:**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 837	-	-	23 837	23 837
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 138 428	-	309 640	6 448 068	6 448 068

Нефинансовые активы:

Инвестиционная недвижимость	-	-	262 195	262 195	262 195
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	251 090	251 090	251 090
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	378 649	378 649	378 649

**Финансовые обязательства,
учитываемые по амортизированной
стоимости:**

Средства финансовых учреждений	-	2 454 637	-	2 454 637	2 454 637
Средства клиентов	-	-	14 186 712	14 186 712	14 191 976
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	18 791 580	-	18 791 580	18 791 580
Прочие финансовые обязательства	-	-	362 206	362 206	362 206

31 декабря 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	25 402 276	25 402 276	25 402 276
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3 087	3 087	3 087
Кредиты и авансы клиентам	-	-	13 612 650	13 612 650	13 595 745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 547 389	6 122	-	1 553 511	1 439 838
Прочие финансовые активы	-	-	8 339	8 339	8 339
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 346	-	-	25 346	25 346

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 216 280	-	352 328	6 568 608	6 568 608
Нефинансовые активы:					
Инвестиционная недвижимость	-	-	306 642	306 642	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	249 555	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	380 621	380 621	380 621
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Средства финансовых учреждений	-	2 271 690	-	2 271 690	2 271 690
Средства клиентов	-	-	14 664 284	14 664 284	14 676 516
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	18 484 905	-	18 484 905	18 484 905
Прочие финансовые обязательства	-	-	233 258	233 258	233 258

Методики оценки и допущения

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 сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

23. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

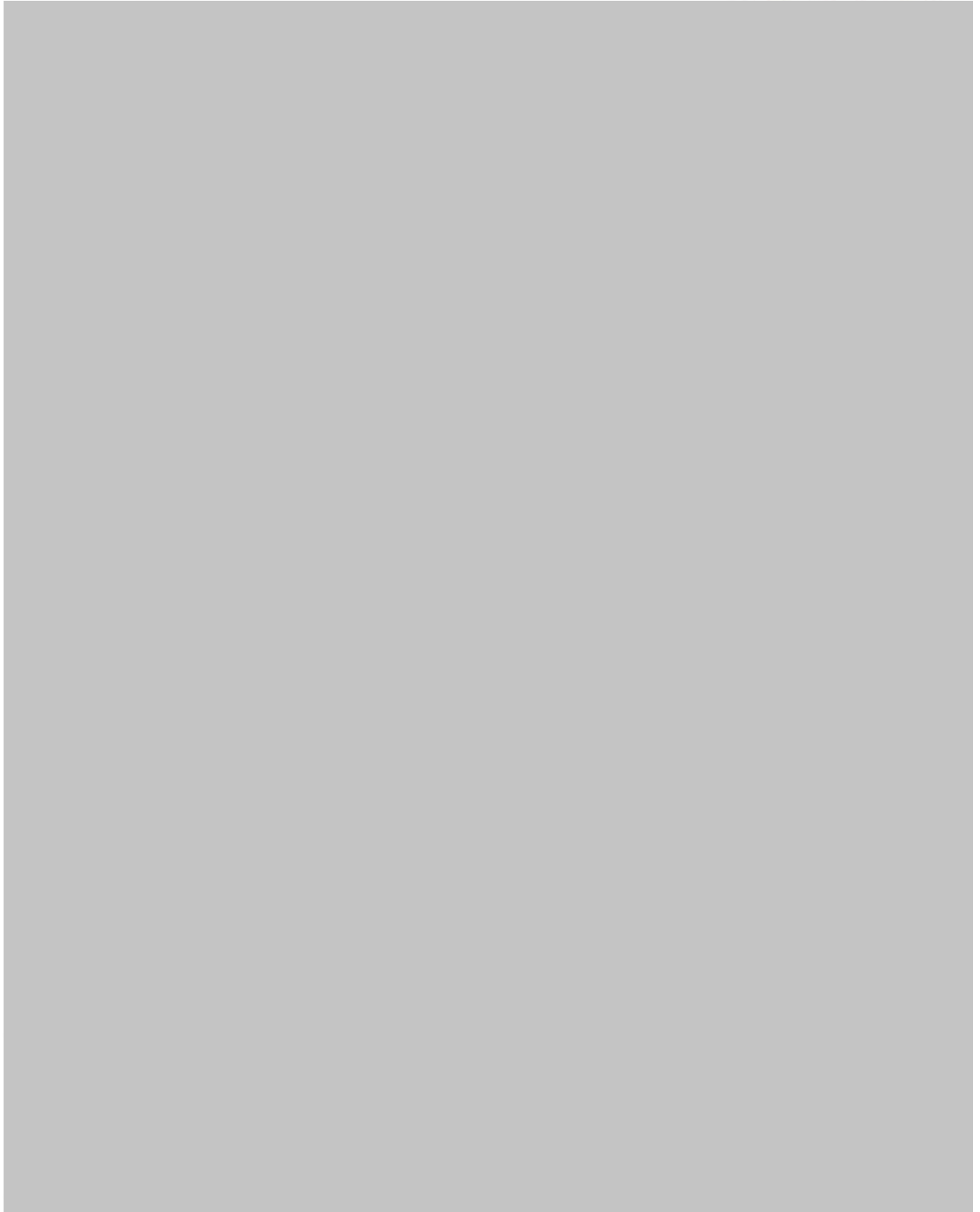
Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:



В следующих таблицах приведены остатки по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:







Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

29 мая 2020 года

