

**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

31 марта 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	8
6	Новые учетные положения	8
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	9
8	Средства в других банках	11
9	Инвестиции в ценные бумаги.....	14
10	Кредиты и авансы клиентам	20
11	Прочие финансовые активы	27
12	Прочие активы.....	29
13	Средства других банков	29
14	Средства клиентов	30
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
16	Прочие привлеченные средства	31
17	Прочие финансовые обязательства.....	32
18	Прочие обязательства.....	33
19	Субординированный долг	34
20	Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственного капитала.....	34
21	Процентные доходы и расходы	35
22	Комиссионные доходы и расходы	36
23	Прочие операционные доходы/расходы	36
24	Административные и операционные расходы.....	37
25	Налог на прибыль	37
26	Условные обязательства.....	38
27	Производные финансовые инструменты	40
28	Справедливая стоимость активов и обязательств.....	41
29	Операции со связанными сторонами	47

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	17 242 395	17 111 153
Обязательные резервы в ЦБ РФ		894 042	781 164
Средства в других банках	8	885 734	42 371
Инвестиции в ценные бумаги	9	104 695 038	73 906 711
- не обремененные ценные бумаги		34 525 169	34 788 478
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		50 187 417	25 696 049
- заложенные ценные бумаги, по привлеченным средствам ГК "АСВ"		19 982 452	13 422 184
Кредиты и авансы клиентам	10	20 547 989	23 127 192
Инвестиционная недвижимость		106 320	106 320
Основные средства и активы в форме права пользования		853 402	878 097
Нематериальные активы		116 482	118 929
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		152 678	152 678
Прочие финансовые активы	11	1 155 278	363 615
Прочие активы	12	590 584	596 353
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 545 653	2 545 653
Отложенный налоговый актив		4 608 105	4 078 272
ИТОГО АКТИВОВ		154 393 700	123 808 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	44 791 189	24 898 987
Средства клиентов	14	90 552 063	79 585 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	52 314	147 796
Прочие привлеченные средства	16	11 238 772	11 045 287
Прочие финансовые обязательства	17	409 646	380 102
Прочие обязательства	18	958 780	687 672
Субординированный долг	19	4 522 953	3 295 441
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		152 525 717	120 040 772
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		6 035 912	6 035 912
Дополнительный капитал		4 805 576	4 805 576
Накопленный дефицит		(8 614 652)	(8 568 443)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(358 853)	1 494 691
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 867 983	3 767 736
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		154 393 700	123 808 508

Хвостиков Анатолий Григорьевич
 Заместитель Председателя Правления
 - член Правления

27 мая 2020 года



Истягин Константин Леонидович
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года (пересчитан- ные суммы Прим.3)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	1 958 185	2 122 724
Прочие процентные доходы	21	1 340	1 571
Процентные расходы	21	(1 449 485)	(1 613 525)
Чистые процентные доходы		510 040	510 770
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	7,8,9,10	(683 210)	(313 356)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(173 170)	197 414
Комиссионные доходы	22	83 627	86 625
Комиссионные расходы	22	(46 828)	(37 291)
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		971	(36)
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(8 030 688)	1 169 608
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		861 337	99 102
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		7 376 306	(1 019 506)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1	-
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		138 188	866 221
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		-	(5 615)
Изменение резервов по условным обязательствам		(305 711)	(125 175)
Прочие операционные доходы/расходы	23	640 917	(63 417)
Административные и операционные расходы	24	(603 826)	(682 209)
Убыток/прибыль до налогообложения		(58 876)	485 721
Возмещение /(расход) по налогу на прибыль	25	12 667	(99 834)
УБЫТОК/ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(46 209)	385 887
Прочий совокупный доход/(расход): <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки в будущем:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов за отчетный период	20	(2 320 012)	25 260
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		466 468	(14 680)
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период		(1 853 544)	10 580
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(1 899 753)	396 467

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2019 года	6 035 912	3 997 033	(88 489)	(10 641 339)	(696 883)
Воздействие изменения в представлении финансовой отчетности	-	-	-	(47 187)	(47 187)
Скорректированный остаток на 1 января 2019 года	6 035 912	3 997 033	(88 489)	(10 688 526)	(744 070)
Прибыль за три месяца 2019 года	-	-	-	385 887	385 887
Прочий совокупный доход, отраженный за три месяца 2019 года	-	-	10 580	-	10 580
Итого совокупный доход, отраженный за три месяца 2019 года	-	-	10 580	385 887	396 467
Остаток на 31 марта 2019 года	6 035 912	3 997 033	(77 909)	(10 302 639)	(347 603)
Остаток на 1 января 2020 года	6 035 912	4 805 576	1 494 691	(8 568 443)	3 767 736
Убыток за три месяца 2020 года	-	-	-	(46 209)	(46 209)
Прочий совокупный расход, отраженный за три месяца 2020 года	-	-	(1 853 544)	-	(1 853 544)
Итого совокупный расход, отраженный за три месяца 2020 года	-	-	(1 853 544)	(46 209)	(1 899 753)
Остаток на 31 марта 2020 года	6 035 912	4 805 576	(358 853)	(8 614 652)	1 867 983

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года (пересчитан- ные суммы Прим.3)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 219 357	1 358 504
Проценты уплаченные		(1 059 542)	(991 719)
Комиссии полученные		83 627	86 625
Комиссии уплаченные		(46 828)	(37 274)
Доходы, полученные, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		971	-
Расходы, уплаченные/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(8 030 688)	1 169 608
Прочие полученные операционные доходы		91 354	152 711
Уплаченные расходы на содержание персонала		(263 888)	(298 092)
Уплаченные административные и операционные расходы		(99 025)	(156 491)
Расходы/возмещение по налогу на прибыль		(50 699)	8 701
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(7 155 361)	1 292 573
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		(112 878)	6 414
- средствам в других банках		(811 788)	(76 249)
- кредитам и авансам клиентам		3 276 131	783 099
- прочим активам		133 968	(69 289)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		11 518 540	(20 876 355)
- средствам клиентов		2 840 389	2 204 320
- выпущенным долговым ценным бумагам		(92 000)	14 250
- прочим обязательствам		(176 912)	(668 751)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		9 420 089	(17 389 988)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(25 740 482)	(45 130)
Поступления от реализации долговых ценных бумаг		13 381 405	23 502 135
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(31 621)	(27 309)
Выручка от реализации дебиторской задолженности по финансовой аренде		10 764	10 533
Выручка от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	15 553
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(12 379 934)	23 455 782
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		(102 725)	(68 290)
Получение субординированного долга		600 000	-
Отток по обязательствам по аренде		(45 745)	(42 455)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		451 530	(110 745)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 630 997	(259 435)
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		8 560	(13 013)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		131 242	5 682 601
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	17 111 153	8 478 495
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	17 242 395	14 161 096

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в том числе в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

Доля владения, %	31 марта 2020	31 декабря 2019
Прохоров Михаил Дмитриевич	47.7924	83.6360
Орлова Татьяна Дмитриевна	35.8436	-
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	9.8181	9.8181
Игнатова Екатерина Сергеевна	6.5456	6.5456
ООО «Группа ОНЭКСИМ»	0.0003	0.0003
Итого доля владения	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618).

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 1 (на 31 декабря 2019 г.: 1) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1, а также:

1 Введение (продолжение)

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам в г. Пятигорск, дата открытия 10 июля 2019 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Покровка», дата открытия 17 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 марта 2020 года доля участия Банка в дочерних компаниях: ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, ООО «Эй Би Си Эссетс» - 100%, в дочернем банке Таврический Банк (АО) - 100%.

Компании ООО «ВДМ Кредит» и ООО «Эй Би Си Эссетс» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров ЦБ РФ от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Таврический Банк (АО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Таврический Банк (АО); Банк осуществляет контроль над Таврический Банк (АО) с 30 июня 2015 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018 и 2019 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 4).

Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год (см. Примечание 25).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 31 марта 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США); 85,7389 рубля за 1 Евро (31 декабря 2019 г.: 69,3406 за 1 Евро).

Изменения в представлении финансовой отчетности. В связи с корректировками по реклассификации инвестиционной недвижимости, признанию дебиторской задолженности по финансовой аренде и корректировкой финансового результата, в текущей отчетности предоставлена сравнительная информация за предыдущие периоды, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Сравнительные данные, где это необходимо, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной отчетности 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности и в полном объеме привело информацию о существенной неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе модельной оценки, в которой используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 28.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными ожидаемыми и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками по кредитам и ожидаемыми кредитными убытками, рассчитанными на 31 марта 2020 года на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме на 332 419 тысяч рублей или 1 535 673 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: – на 308 234 тысячи рублей или 1 792 559 тысяч рублей), соответственно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 8 «Определение существенности» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Новые и пересмотренные стандарты, выпущенные, но не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные (выпущен 23 января 2020 г. вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г.)

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения, перечисленные выше, повлияют на консолидированную отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 928 966	3 174 752
Наличные денежные средства	1 357 832	1 122 682
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	6 879 498	3 738 821
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	339 423	983 827
- Прочих стран	2 248 039	7 160 734
Депозиты в ЦБ РФ	-	950 000
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 500 000	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 363)	(19 663)
Итого денежных средств и их эквивалентов	17 242 395	17 111 153

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлены расчетными счетами в НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию 31 марта 2020 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Депозиты в банках с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 928 966	-	-	-	-	3 928 966
- Умеренный риск	-	339 423	2 248 039	2 500 000	6 879 498	11 966 960
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 282)	(3 512)	(5 500)	(69)	(11 363)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 928 966	337 141	2 244 527	2 494 500	6 879 429	15 884 563

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Депозиты в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 174 752	950 000	-	-	-	4 124 752
- Умеренный риск	-	-	983 827	7 160 734	3 738 821	11 883 382
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(2 683)	(16 943)	(37)	(19 663)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 174 752	950 000	981 144	7 143 791	3 738 784	15 988 471

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Этап 1	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
на 1 января 2020 года	19 663	19 663
Вновь созданные или приобретенные	5 512	5 512
Прекращение признания в течение периода	(115)	(115)
Прочие изменения	(13 697)	(13 697)
на 31 марта 2020 года	11 363	11 363

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Этап 1	Итого
на 1 января 2019 года	10 934	10 934
Прекращение признания в течение периода	(167)	(167)
Прочие изменения	13 180	13 180
на 31 марта 2019 года	23 947	23 947

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	857 788	6 843
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств	63	662
Прочие денежные средства в других банках	38 549	35 737
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 666)	(871)
Итого средств в других банках	885 734	42 371

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2020 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			
- Умеренный риск	857 788	-	857 788
Валовая балансовая стоимость	857 788	-	857 788
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 410)	-	(10 410)
Балансовая стоимость	847 378	-	847 378
Прочие денежные средства в других банках			
- Умеренный риск	38 549	-	38 549
Валовая балансовая стоимость	38 549	-	38 549
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(193)	-	(193)
Балансовая стоимость	38 356	-	38 356
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств			
- Проблемная задолженность	-	63	63
Валовая балансовая стоимость	-	63	63
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(63)	(63)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	896 337	63	896 400
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 603)	(63)	(10 666)
Итого балансовая стоимость	885 734	-	885 734

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 3	Итого
на 1 января 2020 года	209	662	871
Вновь созданные или приобретенные	10 380	-	10 380
Прекращение признания в течение периода	-	(612)	(612)
Прочие изменения	14	13	27
на 31 марта 2020 года	10 603	63	10 666

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			
- Умеренный риск	6 843	-	6 843
Валовая балансовая стоимость	6 843	-	6 843
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30)	-	(30)
Балансовая стоимость	6 813	-	6 813
Прочие денежные средства в других банках			
- Умеренный риск	35 737	-	35 737
Валовая балансовая стоимость	35 737	-	35 737
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179)	-	(179)
Балансовая стоимость	35 558	-	35 558
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств			
- Проблемная задолженность	-	662	662
Валовая балансовая стоимость	-	662	662
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(662)	(662)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	42 580	662	43 242
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(209)	(662)	(871)
Итого балансовая стоимость	42 371	-	42 371

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 3	Итого
на 1 января 2019 года	233	856	1 089
Вновь созданные или приобретенные	1 299	-	1 299
на 31 марта 2019 года	1 532	856	2 388

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 28.

9 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Корпоративные еврооблигации	27 591 078	21 906 631
- Еврооблигации Российской Федерации	4 538 242	7 298 084
- Корпоративные облигации	1 912 223	1 954 457
Справедливая стоимость	34 041 543	31 159 172
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71 611)	(59 288)
Балансовая стоимость	34 041 543	31 159 172
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Еврооблигации Российской Федерации	63 067 532	36 031 711
- Корпоративные еврооблигации	7 604 050	6 397 612
- Векселя	62 160	372 769
Валовая балансовая стоимость	70 733 742	42 802 092
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80 247)	(54 553)
Балансовая стоимость	70 653 495	42 747 539
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	104 695 038	73 906 711
Итого инвестиции в ценные бумаги	104 695 038	73 906 711

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

(а) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с апреля 2020 года по август 2037 года (на 31 декабря 2019 г.: с апреля 2020 года по август 2037 года), ставки купона составляют от 4,20% до 8,63% годовых (на 31 декабря 2019 г.: от 4,20% до 8,63% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает с декабря 2025 года по сентябрь 2043 года (на 31 декабря 2019 г.: с мая 2026 года по сентябрь 2043 года), ставка купона составляет от 2,88% до 12,75% годовых (на 31 декабря 2019 г.: от 4,75% до 12,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают с декабря 2020 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2019 г.: декабря 2020 года по ноябрь 2025 года), ставки купона составляют от 10,45% до 11,00% годовых (на 31 декабря 2019 г.: от 10,45% до 11,00% годовых).

Векселя представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российским банком. Сроки погашения по предъявлению, но не ранее апреля 2020 года (на 31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по апрель 2020 года), процентная ставка составляет 6,73% годовых (на 31 декабря 2019 г.: от 6,39% до 6,81% годовых).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на общую сумму 4 283 950 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 11 634 309 тысяч рублей), долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 45 903 467 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 14 061 740 тысяч рублей), переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) (на 31 декабря 2019 г.: с НКО НКЦ (АО)) (Примечание 13 и 26).

Долговые ценные бумаги, переданные в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, отсутствуют, Группа не использовала этот источник финансирования.

Долговые ценные бумаги в сумме 19 982 452 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 13 422 184 тысячи рублей) находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним банком Таврический Банк (АО) в рамках финансового оздоровления Таврический Банк (АО). (Примечание 16 и 26).

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков по долговым ценным бумагам, на 31 марта 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	Итого долговые ценные бумаги
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 1	
Корпоративные еврооблигации			
- Умеренный риск	27 591 078	7 604 050	35 195 128
Итого справедливая/балансовая стоимость	27 591 078	7 604 050	35 195 128
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 751)	(11 376)	(59 127)
Еврооблигации Российской Федерации			
- Умеренный риск	4 538 242	63 067 532	67 605 774
Итого справедливая/балансовая стоимость	4 538 242	63 067 532	67 605 774
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 315)	(68 113)	(73 428)
Корпоративные облигации			
- Умеренный риск	1 912 223	-	1 912 223
Итого справедливая/балансовая стоимость	1 912 223	-	1 912 223
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 545)	-	(18 545)
Векселя			
- Умеренный риск	-	62 160	62 160
Итого справедливая/балансовая стоимость	-	62 160	62 160
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(758)	(758)
Итого справедливая/балансовая стоимость	34 041 543	70 653 495	104 695 038
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71 611)	(80 247)	(151 858)

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков по кредитному качеству по долговым ценным бумагам, на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого долговые ценные бумаги
	Этап 1	Этап 1	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные еврооблигации			
- Умеренный риск	21 906 631	6 397 612	28 304 243
Итого справедливая/балансовая стоимость	21 906 631	6 397 612	28 304 243
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 886)	(11 092)	(44 978)
Еврооблигации Российской Федерации			
- Умеренный риск	7 298 084	36 031 711	43 329 795
Итого справедливая/балансовая стоимость	7 298 084	36 031 711	43 329 795
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 366)	(38 913)	(46 279)
Корпоративные облигации			
- Умеренный риск	1 954 457	-	1 954 457
Итого справедливая/балансовая стоимость	1 954 457	-	1 954 457
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 036)	-	(18 036)
Векселя			
- Умеренный риск	-	372 769	372 769
Итого справедливая/балансовая стоимость	-	372 769	372 769
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(4 548)	(4 548)
Итого справедливая/балансовая стоимость	31 159 172	42 747 539	73 906 711
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59 288)	(54 553)	(113 841)

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг по каждому классу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Валовая/справедливая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Корпоративные еврооблигации				
На 1 января 2020 года	44 978	44 978	28 304 243	28 304 243
Вновь созданные или приобретенные	2 547	2 547	1 334 633	1 334 633
Прочие изменения	11 602	11 602	5 556 252	5 556 252
На 31 марта 2020 года	59 127	59 127	35 195 128	35 195 128
Еврооблигации Российской Федерации				
На 1 января 2020 года	46 279	46 279	43 329 795	43 329 795
Вновь созданные или приобретенные	29 844	29 844	27 249 985	27 249 985
Прекращение признания в течение периода	(11 366)	(11 366)	(11 003 016)	(11 003 016)
Прочие изменения	8 671	8 671	8 029 010	8 029 010
На 31 марта 2020 года	73 428	73 428	67 605 774	67 605 774
Корпоративные облигации				
На 1 января 2020 года	18 036	18 036	1 954 457	1 954 457
Прочие изменения	509	509	(42 234)	(42 234)
На 31 марта 2020 года	18 545	18 545	1 912 223	1 912 223
Векселя				
На 1 января 2020 года	4 548	4 548	372 769	372 769
Прекращение признания в течение периода	(3 802)	(3 802)	(311 592)	(311 592)
Прочие изменения	12	12	983	983
На 31 марта 2020 года	758	758	62 160	62 160
ИТОГО	151 858	151 858	104 775 285	104 775 285

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг по каждому классу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Валовая/справедливая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Корпоративные еврооблигации				
На 1 января 2019 года	116 013	116 013	56 008 456	56 008 456
Прекращение признания в течение периода	(48 685)	(48 685)	(23 748 679)	(23 748 679)
Изменения в параметрах риска	(6 916)	(6 916)	(220 198)	(220 198)
Прочие изменения	(3 387)	(3 387)	(1 179 668)	(1 179 668)
На 31 марта 2019 года	57 025	57 025	30 859 911	30 859 911
Еврооблигации Российской Федерации				
На 1 января 2019 года	12 355	12 355	10 586 744	10 586 744
Прочие изменения	(688)	(688)	(340 497)	(340 497)
На 31 марта 2019 года	11 667	11 667	10 246 247	10 246 247
Корпоративные облигации				
На 1 января 2019 года	34 927	34 927	1 888 839	1 888 839
Прочие изменения	1 148	1 148	44 850	44 850
На 31 марта 2019 года	36 075	36 075	1 933 689	1 933 689
ИТОГО	104 767	104 767	43 039 847	43 039 847

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги представлена в Примечании 28.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности
– 31 марта 2020 года

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	35 904 714	41 052 785
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 356 725)	(17 925 593)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 547 989	23 127 192

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам:						
- Корпоративные кредиты	33 851 219	(14 602 511)	19 248 708	39 106 482	(17 185 585)	21 920 897
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	391 314	(24 290)	367 024	363 783	(25 135)	338 648
Кредиты физическим лицам	1 662 181	(729 924)	932 257	1 582 520	(714 873)	867 647
Итого кредитов и авансов клиентам	35 904 714	(15 356 725)	20 547 989	41 052 785	(17 925 593)	23 127 192

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в вышеприведенной таблице.

По состоянию на 31 марта 2020 года кредиты юридическим лицам и физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 19 781 291 тысяча рублей (на 31 декабря 2019 г.: 4 398 740 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего банка Таврический Банк (АО). (Примечание 16 и 26).

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 марта 2020 года составляют 12 887 881 тысячу рублей или 62,72% от величины кредитного портфеля после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2019 г.: 13 408 791 тысячу рублей или 57,98% от величины кредитного портфеля после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
На 1 января 2020 года	394 727	2 559 077	14 231 781	17 185 585
Перевод в Этап 2	(17 273)	17 273	-	-
Перевод в Этап 3	-	(127 249)	127 249	-
Вновь созданные или приобретенные	143 087	397 579	132 126	672 792
Прекращение признания в течение периода	(125 182)	(226 590)	(337 378)	(689 150)
Изменения в параметрах риска	3 812	31 275	-	35 087
Прочие изменения	35 623	154 243	237 408	427 274
Реализация активов	-	-	(3 029 077)	(3 029 077)
На 31 марта 2020 года	434 794	2 805 608	11 362 109	14 602 511
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
На 1 января 2020 года	1 514	18 811	4 810	25 135
Перевод в Этап 3	-	(18 872)	18 872	-
Вновь созданные или приобретенные	17 937	-	-	17 937
Прекращение признания в течение периода	(30)	-	-	(30)
Изменения в параметрах риска	-	-	140 797	140 797
Прочие изменения	59	61	(242)	(122)
Реализация активов	-	-	(159 427)	(159 427)
На 31 марта 2020 года	19 480	-	4 810	24 290
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2020 года	72 427	35 783	606 663	714 873
Перевод в Этап 2	(65 403)	65 403	-	-
Перевод в Этап 3	(1 171)	-	1 171	-
Вновь созданные или приобретенные	2 213	4	24 224	26 441
Прекращение признания в течение периода	(2 791)	(10)	(17)	(2 818)
Изменения в параметрах риска	(1 718)	-	2 237	519
Прочие изменения	1 761	(42 201)	31 908	(8 532)
Списание	-	-	(111)	(111)
Реализация активов	-	-	(448)	(448)
На 31 марта 2020 года	5 318	58 979	665 627	729 924
ИТОГО	459 592	2 864 587	12 032 546	15 356 725

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
На 1 января 2020 года	14 948 654	8 791 832	15 365 996	39 106 482
Перевод в Этап 1	264 459	(264 459)	-	-
Перевод в Этап 2	(175 292)	175 292	-	-
Перевод в Этап 3	-	(249 508)	249 508	-
Вновь созданные или приобретенные	3 798 669	1 514 269	132 803	5 445 741
Прекращение признания в течение периода	(5 224 524)	(944 733)	(341 610)	(6 510 867)
Прочие изменения	(326 292)	(11 974)	40 814	(297 452)
Реализация активов	-	-	(3 892 685)	(3 892 685)
На 31 марта 2020 года	13 285 674	9 010 719	11 554 826	33 851 219
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
На 1 января 2020 года	204 816	154 157	4 810	363 783
Перевод в Этап 3	-	(154 659)	154 659	-
Вновь созданные или приобретенные	239 162	-	-	239 162
Прекращение признания в течение периода	(58 660)	500	-	(58 160)
Прочие изменения	1 186	2	4 768	5 956
Реализация активов	-	-	(159 427)	(159 427)
На 31 марта 2020 года	386 504	-	4 810	391 314
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2020 года	861 013	75 203	646 304	1 582 520
Перевод в Этап 2	(378 398)	378 398	-	-
Перевод в Этап 3	(207 544)	-	207 544	-
Вновь созданные или приобретенные	77 235	12	24 711	101 958
Прекращение признания в течение периода	(88 168)	(29)	(1 767)	(89 964)
Прочие изменения	(3 028)	79 136	(7 882)	68 226
Списание	-	-	(111)	(111)
Реализация активов	-	-	(448)	(448)
На 31 марта 2020 года	261 110	532 720	868 351	1 662 181
ИТОГО	13 933 288	9 543 439	12 427 987	35 904 714

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2019 года	1 057 087	1 687 855	13 679 251	36 814	16 461 007
Вновь созданные или приобретенные	194 859	204 668	408 409	-	807 936
Прекращение признания в течение периода	(158 120)	(126 154)	(541 990)	-	(826 264)
Изменения в параметрах риска	(96 488)	613 238	19 665	-	536 415
Прочие изменения	143 493	(406 238)	(24 546)	18 084	(269 207)
Реализация активов	-	(400 312)	(180 522)	-	(580 834)
На 31 марта 2019 года	1 140 831	1 573 057	13 360 267	54 898	16 129 053
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
На 1 января 2019 года	648	12 365	4 810	-	17 823
Вновь созданные или приобретенные	551	-	-	-	551
Прекращение признания в течение периода	(647)	(199)	-	-	(846)
Прочие изменения	-	4 883	-	-	4 883
На 31 марта 2019 года	552	17 049	4 810	-	22 411
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2019 года	17 719	49 666	564 110	-	631 495
Перевод в Этап 2	(286)	286	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1 820	4 219	1 536	-	7 575
Прекращение признания в течение периода	(2 159)	(4 768)	(31 657)	-	(38 584)
Изменения в параметрах риска	1 252	196	21	-	1 469
Прочие изменения	(3 341)	3 430	(195)	-	(106)
Реализация активов	-	-	(31 549)	-	(31 549)
На 31 марта 2019 года	15 005	53 029	502 266	-	570 300
ИТОГО	1 156 388	1 643 135	13 867 343	54 898	16 721 764

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2019 года	23 737 303	16 046 073	15 031 954	211 099	55 026 429
Вновь созданные или приобретенные	5 490 273	1 317 697	409 106	18 084	7 235 160
Прекращение признания в течение периода	(5 613 879)	(1 435 613)	(1 298 666)	-	(8 348 158)
Реализация активов	-	(1 384 093)	(180 522)	-	(1 564 615)
На 31 марта 2019 года	23 613 697	14 544 064	13 961 872	229 183	52 348 816
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
На 1 января 2019 года	100 262	357 485	4 810	-	462 557
Вновь созданные или приобретенные	88 770	16	-	-	88 786
Прекращение признания в течение периода	(100 059)	(17 072)	-	-	(117 131)
На 31 марта 2019 года	88 973	340 429	4 810	-	434 212
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2019 года	1 025 134	153 469	564 136	-	1 742 739
Перевод в Этап 2	(43 076)	43 076	-	-	-
Перевод в Этап 3	(8)	-	8	-	-
Вновь созданные или приобретенные	59 123	12 522	1 538	-	73 183
Прекращение признания в течение периода	(85 661)	(13 631)	(31 867)	-	(131 159)
Реализация активов	-	-	(31 549)	-	(31 549)
На 31 марта 2019 года	955 512	195 436	502 266	-	1 653 214
ИТОГО	24 658 182	15 079 929	14 468 948	229 183	54 436 242

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков кредитов и авансов клиентам на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2020 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
- Умеренный риск	8 976 493	128 084	-	9 104 577
- Средний риск	4 309 181	-	-	4 309 181
- Повышенный риск	-	2 374 672	-	2 374 672
- Высокий риск	-	6 507 963	-	6 507 963
- Проблемная задолженность	-	-	11 554 826	11 554 826
Валовая балансовая стоимость	13 285 674	9 010 719	11 554 826	33 851 219
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(434 794)	(2 805 608)	(11 362 109)	(14 602 511)
Балансовая стоимость	12 850 880	6 205 111	192 717	19 248 708
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Умеренный риск	271 466	-	-	271 466
- Средний риск	115 038	-	-	115 038
- Проблемная задолженность	-	-	4 810	4 810
Валовая балансовая стоимость	386 504	-	4 810	391 314
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 480)	-	(4 810)	(24 290)
Балансовая стоимость	367 024	-	-	367 024
Кредиты физическим лицам				
- Умеренный риск	239 363	387 534	-	626 897
- Средний риск	21 747	-	-	21 747
- Высокий риск	-	145 186	-	145 186
- Проблемная задолженность	-	-	868 351	868 351
Валовая балансовая стоимость	261 110	532 720	868 351	1 662 181
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 318)	(58 979)	(665 627)	(729 924)
Балансовая стоимость	255 792	473 741	202 724	932 257
Итого валовая балансовая стоимость	13 933 288	9 543 439	12 427 987	35 904 714
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(459 592)	(2 864 587)	(12 032 546)	(15 356 725)
Итого балансовая стоимость	13 473 696	6 678 852	395 441	20 547 989

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков кредитов и авансов клиентам на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
- Умеренный риск	10 787 749	450 000	-	11 237 749
- Средний риск	4 118 859	264 458	-	4 383 317
- Повышенный риск	-	2 035 472	-	2 035 472
- Высокий риск	42 046	6 041 902	-	6 083 948
- Проблемная задолженность	-	-	15 365 996	15 365 996
Валовая балансовая стоимость	14 948 654	8 791 832	15 365 996	39 106 482
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(394 727)	(2 559 077)	(14 231 781)	(17 185 585)
Балансовая стоимость	14 553 927	6 232 755	1 134 215	21 920 897
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Умеренный риск	75 000	-	-	75 000
- Средний риск	129 816	-	-	129 816
- Высокий риск	-	154 157	-	154 157
- Проблемная задолженность	-	-	4 810	4 810
Валовая балансовая стоимость	204 816	154 157	4 810	363 783
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 514)	(18 811)	(4 810)	(25 135)
Балансовая стоимость	203 302	135 346	-	338 648
Кредиты физическим лицам				
- Умеренный риск	830 736	-	1 203	831 939
- Средний риск	30 277	-	-	30 277
- Высокий риск	-	75 203	-	75 203
- Проблемная задолженность	-	-	645 101	645 101
Валовая балансовая стоимость	861 013	75 203	646 304	1 582 520
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72 427)	(35 783)	(606 663)	(714 873)
Балансовая стоимость	788 586	39 420	39 641	867 647
Итого валовая балансовая стоимость	16 014 483	9 021 192	16 017 110	41 052 785
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(468 668)	(2 613 671)	(14 843 254)	(17 925 593)
Итого балансовая стоимость	15 545 815	6 407 521	1 173 856	23 127 192

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	8 579 267	24	8 569 483	21
Финансы	6 798 432	19	6 764 382	16
Операции с недвижимостью	5 430 269	15	7 179 548	17
Промышленность	4 712 174	13	6 582 796	16
Услуги	2 469 252	8	3 744 098	10
Строительство	2 055 924	6	2 326 437	6
Энергетика	1 745 836	4	1 680 427	4
Физические лица	1 662 181	5	1 582 520	4
Медиа	1 212 016	3	1 403 798	3
Транспорт	1 190 897	3	1 120 438	3
Спорт	48 466	0	98 858	0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	35 904 714	100	41 052 785	100

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020	31 декабря 2019
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Прочая дебиторская задолженность		251 839	211 512
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		213 379	224 143
Возвратная предоплата по аренде		46 992	37 539
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		3 140	2 846
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(221 409)	(226 512)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		293 941	249 528
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые инструменты	27	861 337	114 087
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		861 337	114 087
Итого прочих финансовых активов		1 155 278	363 615

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	476 040	(226 512)	249 528
Вновь созданные или приобретенные	69 314	(1 582)	67 732
Прекращение признания в течение периода	(29 776)	7 064	(22 712)
Изменения в параметрах риска	-	229	229
Прочие изменения	-	(836)	(836)
Списания	(228)	228	-
на 31 марта 2020 года	515 350	(221 409)	293 941

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Скорректированный остаток на 1 января 2019 года	457 561	(154 766)	302 795
Вновь созданные или приобретенные	101 017	(20 434)	80 583
Прекращение признания в течение периода	(89 076)	4 002	(85 074)
Изменения в параметрах риска	-	(13 805)	(13 805)
на 31 марта 2019 года	469 502	(185 003)	284 499

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей) по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2020 года	49 170	177 424	226 594
Незаработанный финансовый доход	(4 768)	(8 447)	(13 215)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 452)	(26 888)	(34 340)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 марта 2020 года	36 950	142 089	179 039

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей) по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2019 года	48 415	226 667	275 082
Незаработанный финансовый доход	(4 733)	(14 321)	(19 054)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 613)	(21 597)	(26 210)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 марта 2019 года	39 069	190 749	229 818

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	484 671	521 271
Предоплата за услуги и авансовые платежи	101 413	70 582
Прочее	4 500	4 500
Итого прочих активов	590 584	596 353

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами	44 789 512	24 896 445
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 677	2 542
Итого средств других банков	44 791 189	24 898 987

По состоянию на 31 марта 2020 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в долларах США по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) в размере 44 789 512 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 24 896 445 тысяч рублей), со сроками погашения в апреле 2020 года (на 31 декабря 2019 г.: в январе 2020 года) и с договорными процентными ставками от 1,45% до 1,75% годовых (на 31 декабря 2019 г.: от 2,0% до 2,1% годовых).

Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, переданными без прекращения признания в сумме 50 187 417 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 25 696 049 тысяч рублей) (Примечание 9 и 26).

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	18 792 756	14 458 211
- Срочные депозиты	7 279 761	4 186 875
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 574 404	2 848 558
- Срочные вклады	60 905 142	58 091 843
Итого средств клиентов	90 552 063	79 585 487

По состоянию на 31 марта 2020 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 18 352 030 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 7 635 075 тысяч рублей) или 20% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2019 г.: 10%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 479 546	71	60 940 401	77
Финансы	21 840 787	25	14 607 566	19
Услуги	2 667 168	4	1 700 803	2
Строительство	388 241	0	333 293	0
Операции с недвижимостью	381 200	0	783 491	1
Торговля	352 326	0	688 427	1
Промышленность	150 986	0	345 367	0
Медиа	133 000	0	124 974	0
Прочее	109 831	0	33 990	0
Энергетика	42 484	0	21 093	0
Научные исследования	6 494	0	6 082	0
Итого средств клиентов	90 552 063	100	79 585 487	100

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Векселя	52 314	147 796
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	52 314	147 796

Векселя, выпущенные Группой, представлены процентными векселями, выпущенными в российских рублях со сроком погашения в июне 2020 года (на 31 декабря 2019 г.: с февраля 2020 по июнь 2020 года). Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от условий и сроков их погашения, составляет 7,00% годовых (на 31 декабря 2019 г.: с 7,00% до 8,10% годовых).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29.

16 Прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Привлеченные средства от государственных органов	11 238 772	11 045 287
Итого прочих привлеченных средств	11 238 772	11 045 287

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Таврического Банка (АО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения до 22 апреля 2030 года (на 31 декабря 2019 г.: до 22 апреля 2030 года) контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 10,19% (на 31 декабря 2019 г.: 10,19%).

Данные привлеченные средства обеспечены кредитами юридических и физических лиц на сумму 19 781 291 тысячу рублей (на 31 декабря 2019 г.: 4 398 740 тысяч рублей), долговыми ценными бумагами на сумму 19 982 452 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 13 422 184 тысячи рублей), основными средствами на сумму 441 357 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 443 756 тысяч рублей) (Примечание 9,10 и 26).

Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 28.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020	31 декабря 2019
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по аренде		266 396	267 572
Кредиторская задолженность		94 949	2 941
Резерв по обязательствам кредитного характера		21 280	19 567
Прочие начисленные обязательства		16 282	74 213
Расчеты по выданным гарантиям		7 711	12 254
Задолженность по операциям с платежными картами		3 028	3 440
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		409 646	379 987
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>			
Производные финансовые инструменты	27	-	115
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	115
Итого прочих финансовых обязательств		409 646	380 102

В таблице ниже объясняются изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера		
на 1 января 2020 года	19 567	19 567
Вновь созданные или приобретенные	3 235	3 235
Прекращение признания в течение периода	(1 609)	(1 609)
Прочие изменения	87	87
на 31 марта 2020 года	21 280	21 280

17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера		
на 1 января 2019 года	9 937	9 937
Вновь созданные или приобретенные	734	734
на 31 марта 2019 года	10 671	10 671

Обязательства по аренде. Ниже представлены суммы обязательства по аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Менее 1 года	150 491	154 161
От 1 до 5 лет	115 905	113 411
Итого обязательства по аренде	266 396	267 572

Ставка дисконтирования, использованная при расчете дисконтированной стоимости обязательства, представляет собой ставку, которую арендатор должен заплатить чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в зависимости от срока и валюты, и варьируется от 5,24% до 10,86% годовых (31 декабря 2019 г.: от 5,24% до 10,86% годовых).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	297 280	297 280
Резерв по обязательствам некредитного характера	560 998	257 164
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	56 768	50 591
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	28 675	30 851
Прочее	15 059	51 786
Итого прочих обязательств	958 780	687 672

Ожидается, что большая часть перечисленных выше обязательств будет урегулирована в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты. Планируется, что обязательства на сумму 546 290 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 433 719 тысяч рублей) будут урегулированы в течение периода от 12 до 18 месяцев.

19 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	31 марта 2020	31 декабря 2019	31 марта 2020	31 декабря 2019					
Транш 7	660 679	530 749	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	284 059	276 251	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 451 678	1 411 761	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 11	1 375 421	1 076 680	17 352	17 352	Доллары США	7.0%	7.0%	29.12.2017	-
Транш 12	751 116	-	9 550	-	Доллары США	7.0%	7.0%	29.01.2020	-
Итого субординированный долг	4 522 953	3 295 441	-	-	-	-	-	-	-

В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственного капитала

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
(Убыток)/прибыль за отчетный период	(46 209)	385 887
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем:</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов за отчетный период, в том числе:		
- по переоценке долговых ценных бумаг	(2 320 012)	25 260
- по переоценке долговых ценных бумаг	(2 332 335)	83 008
- по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	12 323	(57 748)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	466 468	(14 680)
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период	(1 899 753)	396 467

Изменение по переоценке долговых ценных бумаг, отраженное за текущий период, обусловлено снижением рыночных котировок.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
- Кредиты и авансы клиентам	807 459	1 298 878
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 724	784 225
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	992 279	34 035
- Корреспондентские счета и средства в других банках	39 723	5 586
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 958 185	2 122 724
Прочие аналогичные доходы		
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 340	1 571
Итого процентные доходы	1 959 525	2 124 295
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	804 671	802 568
- Прочие привлеченные средства	329 502	467 742
- Срочные депозиты других банков	129 511	171 108
- Субординированный долг	98 522	86 489
- Срочные депозиты юридических лиц	61 971	67 359
- Расчетные счета физических лиц	16 467	10 217
- Обязательства по аренде	5 500	6 068
- Выпущенные долговые ценные бумаги	1 518	953
- Расчетные счета коммерческих организаций	1 823	1 021
Итого процентных расходов	1 449 485	1 613 525
Чистые процентные доходы	510 040	510 770

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	43 390	29 811
- Агентские договоры	11 499	6 210
- Гарантии выданные	9 622	27 997
- Расчеты по платежным картам и чекам	9 407	9 687
- Открытие и ведение банковских счетов	4 499	5 072
- Выполнение функций агента валютного контроля	3 083	3 700
- Предоставление в аренду сейфовых ячеек	1 304	1 421
- Валютные операции	304	-
- Операции с ценными бумагами	186	2 456
- Прочее	333	271
Итого комиссионных доходов	83 627	86 625
Комиссионные расходы		
- Валютные операции	14 681	10 127
- Операции с ценными бумагами	10 647	7 474
- Расчетные операции	8 659	7 437
- Расчеты по платежным картам и чекам	7 593	8 532
- Агентские договоры	2 294	72
- Кассовые операции	2 509	1 951
- Инкассация	413	743
- Полученные гарантии	2	955
- Прочее	30	-
Итого комиссионных расходов	46 828	37 291
Чистый комиссионный доход	36 799	49 334

23 Прочие операционные доходы/расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы/расходы от реализации, досрочного гашения кредитных договоров	501 740	(220 181)
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	13 592	12 947
Пени и неустойки, полученные	1 691	450
Резервы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	1 534	949
Доходы/расходы от выбытия основных средств	197	(409)
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(1 391)
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	3 264
Прочее	122 163	140 954
Итого прочие операционные доходы/расходы	640 917	(63 417)

24 Административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Расходы на содержание персонала	274 435	312 659
Взносы в государственную систему страхования вкладов	94 121	86 444
Профессиональные услуги	91 929	7 688
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	51 003	42 205
Административные расходы	37 936	133 701
Амортизация нематериальных активов	24 898	25 455
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	17 992	16 245
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	4 649	11 115
Расходы, связанные с охранными услугами	3 615	5 309
Расходы по аренде	1 570	2 396
Рекламные и маркетинговые расходы	269	1 613
Представительские расходы	61	232
Благотворительность	25	71
Расходы на отчисления в прочие резервы	(3 342)	31 186
Прочее	4 665	5 890
Итого административных и операционных расходов	603 826	682 209

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 61 770 тысяч рублей (на 31 марта 2019 г.: 69 414 тысяч рублей), из которых 45 111 тысяч рублей (на 31 марта 2019 г.: 50 383 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

25 Налог на прибыль

Расходы и возмещение по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Группе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составляет 20,0% (на 31 марта 2019 г.: 20,0%).

Расходы и возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за три месяца 2020 и 2019 года, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	50 699	-
Отложенное налогообложение	(63 366)	99 834
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за период	(12 667)	99 834

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резервы на покрытие убытков в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (Примечание 18).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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 кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные линии		5 932 306	5 624 072
Гарантии выданные		713 906	656 742
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке		179 400	87 995
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(21 280)	(19 567)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		6 804 332	6 349 242

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Гарантии, выданные представляют собой финансовые гарантии.

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность в рамках заключенных контрактов по оказанию услуг выполнению работ, аренды и др. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

26 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Гарантии исполнения обязательств	1 163 161	1 510 690
Неиспользованные кредитные линии по выдаче гарантий исполнения обязательств	1 374 210	1 409 425
Итого суммы гарантии	2 537 371	2 920 115

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости базового актива, входящего в депозитарные расписки, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Корпоративные еврооблигации	465 773	1 165 745
Акции предприятий	299 509	299 507
Корпоративная облигация	6 570	6 570
Ипотечные сертификаты	604	661
Акции кредитных организаций	18	18
Инвестиционные паи	12	11
Итого	772 486	1 472 512

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2020		31 декабря 2019	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания по сделкам репо	9	4 283 950	3 588 384	11 634 309	10 777 982
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания по сделкам репо	9	45 903 467	41 201 128	14 061 740	14 118 463
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости	9	19 982 452	5 585 815	13 422 184	8 116 861
Кредиты и авансы клиентам	10	19 781 291	5 529 583	4 398 740	2 660 071
Основные средства		441 357	123 375	443 756	268 355
Итого		90 392 517	56 028 285	43 960 729	35 941 732

27 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	31 марта 2020		31 декабря 2019	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	181 012	119 664
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(31 053 636)		(31 581 936)	(8 914)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		1 126 866			
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(8 231)		-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		30 796 338		31 695 892	8 912
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)				(180 881)	(119 777)
Чистая справедливая стоимость сделок спот	11,17	861 337	-	114 087	(115)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на ММВБ либо на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 28.

28 Справедливая стоимость активов и обязательств

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценок справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020				31 декабря 2019			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
- Корпоративные еврооблигации	27 591 078	-	-	27 591 078	21 906 631	-	-	21 906 631
- Еврооблигации Российской Федерации	4 538 242	-	-	4 538 242	7 298 084	-	-	7 298 084
- Корпоративные облигации	431 888	1 480 335	-	1 912 222	434 597	1 519 860	-	1 954 457
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	106 320	106 320	-	-	106 320	106 320
Прочие финансовые активы								
- Производные финансовые инструменты	861 337	-	-	861 337	114 087	-	-	114 087
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	33 422 545	1 480 335	106 320	35 009 199	29 753 399	1 519 860	106 320	31 379 579

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Производные финансовые инструменты	-	-	115	115
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	-	115	115

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	1 480 335	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки G-curve, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ			
	1 480 335	-	-

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	1 519 860	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ			
	1 519 860	-	-

В течение трех месяцев 2020 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, не произошло).

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на московской бирже, – EXCH (Exchange).

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	106 320	Сравнительный метод	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	10 632
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	106 320	-	-	-	10 632

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	106 320	Сравнительный метод	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	10 632
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	106 320	-	-	-	10 632

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В течение трех месяцев 2020 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа признала стоимость части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 545 653	2 545 653	Оценка сравнительным, доходным и затратным подходами	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	254 565

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 015 096	2 545 653	Оценка сравнительным, доходным и затратным подходами	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	301 510

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

(в) Процессы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии

Результаты оценки активов, отнесенные к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3, определяется специалистами Группы. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020				31 декабря 2019			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в других банках	-	885 734	-	885 734	-	42 371	-	42 371
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	45 306 298	19 248 708	-	-	50 630 489	21 920 897
- Кредиты физическим лицам	-	-	2 046 241	932 257	-	-	1 878 098	867 647
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	432 681	367 024	-	-	444 961	338 648
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Еврооблигации Российской Федерации	62 249 252	-	-	62 999 419	37 877 259	-	-	35 992 798
- Корпоративные еврооблигации	7 396 536	-	-	7 592 674	6 753 556	-	-	6 386 521
- Векселя	-	61 458	-	61 402	-	369 201	-	368 220
Прочие финансовые активы	-	-	293 941	293 941	-	-	249 528	249 528
ИТОГО	69 645 788	947 192	48 079 161	92 381 159	44 630 815	411 572	53 203 076	66 166 630

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	44 791 189	44 791 189	24 898 987	24 898 987
Средства клиентов				
- Срочные депозиты физических лиц	63 529 983	60 905 142	58 864 342	58 091 843
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	18 792 756	18 792 756	14 458 211	14 458 211
- Срочные депозиты юридических лиц	7 477 580	7 279 761	4 188 895	4 186 875
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 574 404	3 574 404	2 848 558	2 848 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 314	52 314	147 796	147 796
Прочие привлеченные средства	11 238 772	11 238 772	11 045 287	11 045 287
Прочие финансовые обязательства	409 646	409 646	379 987	379 987
Субординированный долг	4 522 953	4 522 953	3 295 441	3 295 441
ИТОГО	154 389 597	151 566 937	120 127 504	119 352 985

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. 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. Для прочих финансовых активов и обязательств, средствах на счетах, балансовая стоимость приравнивается к справедливой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

29 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 и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020				31 декабря 2019			
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны
АКТИВЫ:								
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 31.03.2020: 10,0% - 11,6%; 31.12.2019: 10,0% - 13,5%)	-	722	99 082	-	-	928	99 269	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(11)	(50 532)	-	-	(17)	(8 830)	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	36 499	-	-	-	39 704	-
Прочие активы	4	-	8 246	-	3	-	2 764	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31.03.2020: 0,0% - 8,1%; 31.12.2019: 0,0% - 8,1%)	1 467 238	90 945	1 230 054	58 176	775 354	890 059	782 253	46 222
Субординирован- ный долг (контрактная процентная ставка: 31.03.2020: 7,0%; 31.12.2019: 7,0%)	2 126 537	-	-	-	1 076 680	-	-	-
Прочие обязательства	70	39	37 358	1	76	40	40 233	5

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020				31 марта 2019			
	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компан- нии	Прочие связ. стороны	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компан- нии	Прочие связ. стороны
Процентные доходы	-	23	2 251	-	89 838	48	22 058	-
Процентные расходы	(35 895)	(692)	(7 128)	(286)	(19 963)	(704)	(6 880)	(124)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	6	(41 702)	-	(21 031)	(15)	(21 142)	-
Доходы за вычетом расходов/ расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	35 450	7	(2 877)	10	2 307	52	610	-
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(706 083)	(11 253)	(133 386)	(11 678)	100 142	7 797	25 262	3 940
Комиссионные доходы	93	16	4 945	-	255	68	4 436	-
Прочие операционные доходы/расходы	24	38	423 889	4	-	17	(288 693)	4
Административные и операционные расходы	(16)	(32 446)	(4 058)	-	-	(35 306)	(14 762)	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

В случае, если акционер занимает должность, относящуюся к ключевому управленческому персоналу, расходы по вознаграждениям отражаются в соответствующей графе «ключевой управленческий персонал», прочие операции в графе «акционеры».

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Акции- онеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компания	Акции- онеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компания
Прочие условные обязательства		1 672 690	2 501	1 655 000	450	126 019
Гарантии, выпущенные Группой		-	-	-	-	6 931

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	32 009	34 909
- Прочее	372	347
Итого	32 381	35 256
