

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

31 МАРТА 2020 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
--	----------

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ	10

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. Сегментный анализ	14
4-9. Примечания к отчету о прибылях и убытках	18
10-20. Примечания к отчету о финансовом положении.....	20

РИСКИ

21. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	31
22. Оценка справедливой стоимости.....	33
23. Управление капиталом и достаточность капитала ..	42

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

24. Условные и договорные обязательства	44
---	----

СТРУКТУРА ГРУППЫ

25. События после отчетной даты	45
---------------------------------------	----

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

26. Операции со связанными сторонами	46
27. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения.....	47
28. Изменение в представлении и корректировка данных	48

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка ВТБ (публичное акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

А.Ф. Лапина
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений»

8 мая 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020373.

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА
(НЕПРОАУДИРОВАНО) (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2020 г.	2019 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4, 28	243,5	256,5	-5,1%
Прочие процентные доходы	4, 28	20,1	12,2	64,8%
Процентные расходы	4	(135,7)	(157,3)	-13,7%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(8,2)	(7,2)	13,9%
Чистые процентные доходы	4	119,7	104,2	14,9%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	13	(42,9)	(14,3)	200,0%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		76,8	89,9	-14,6%
Чистые комиссионные доходы	5, 28	28,0	18,9	48,1%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(0,9)	1,0	-190,0%
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,9	11,2	-74,1%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0,1	0,1	0,0%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6	43,8	(8,1)	640,7%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	28	0,4	0,3	33,3%
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости	28	—	1,1	-100,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		3,9	2,4	62,5%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		—	0,1	-100,0%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств		(0,1)	(0,1)	0,0%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам		(2,0)	(0,9)	122,2%
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства		(0,2)	—	н/п
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами		—	5,6	-100,0%
Прочие операционные доходы		0,9	1,3	-30,8%
Непроцентные доходы		48,8	14,0	248,6%
Выручка от операционной аренды оборудования		7,1	7,5	-5,3%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду		(4,0)	(4,0)	0,0%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды		3,1	3,5	-11,4%
Заработанные страховые премии от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто		7,5	38,0	-80,3%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы от деятельности негосударственного пенсионного фонда		(6,7)	(40,7)	-83,5%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности от деятельности негосударственного пенсионного фонда		0,8	(2,7)	129,6%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности		28,9	15,2	90,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8, 28	(26,2)	(12,8)	104,7%
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	28	(11,7)	(0,1)	11 600,0%
(Обесценение)/восстановление обесценения земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности		(14,3)	1,2	-1 291,7%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия		(11,8)	(1,2)	883,3%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(35,1)	2,3	-1 626,1%
Восстановление обесценения земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила		—	0,2	-100,0%
Прочие операционные расходы	28	(4,3)	(4,3)	0,0%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	7	(64,1)	(60,7)	5,6%
Непроцентные расходы		(68,4)	(64,8)	5,6%
Прибыль до налогообложения		54,0	61,1	-11,6%
Расходы по налогу на прибыль	9	(14,2)	(14,6)	-2,7%
Чистая прибыль		39,8	46,5	-14,4%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		45,2	46,6	-3,0%
Неконтролирующие доли участия		(5,4)	(0,1)	5 300,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	27	0,00349	0,00360	-3,1%

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	2020 г.	2019 г.
Чистая прибыль	39,8	46,5
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(2,4)	(0,1)
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках прибыли при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(0,1)	—
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,9)	0,1
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	5,1	(1,2)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	26,1	(12,8)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	27,8	(14,0)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,5	0,9
Актуарные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	0,1	—
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,3	—
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	0,9	0,9
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	28,7	(13,1)
Совокупный доход, итого	68,5	33,4
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	73,5	33,7
Неконтрольные доли участия	(5,0)	(0,3)

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 МАРТА (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	31 марта 2020 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2019 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	10	1 252,0	1 335,0	-6,2%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		128,6	127,2	1,1%
Торговые финансовые активы		562,2	501,3	12,1%
• Торговые финансовые активы		506,3	481,9	5,1%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		55,9	19,4	188,1%
Производные финансовые активы	11	449,9	142,8	215,1%
Средства в банках	12	787,9	610,1	29,1%
Кредиты и авансы клиентам	13	11 292,3	10 774,1	4,8%
• Кредиты и авансы клиентам		11 152,7	10 753,1	3,7%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		139,6	21,0	564,8%
Инвестиционные финансовые активы	14	294,6	316,6	-6,9%
• Инвестиционные финансовые активы		148,5	163,5	-9,2%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		146,1	153,1	-4,6%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	15	348,1	264,9	31,4%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	16	9,8	75,8	-87,1%
Земля и основные средства		441,3	422,5	4,4%
Инвестиционная недвижимость		184,4	196,1	-6,0%
Гудвил и прочие нематериальные активы		217,1	209,2	3,8%
Отложенный актив по налогу на прибыль		124,0	129,9	-4,5%
Прочие активы		496,5	410,6	20,9%
Итого активы		16 588,7	15 516,1	6,9%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	17	796,2	1 177,2	-32,4%
Средства клиентов	18	11 819,7	10 974,2	7,7%
Производные финансовые обязательства	11	329,3	176,5	86,6%
Прочие заемные средства	19	662,8	348,9	90,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги		343,0	343,4	-0,1%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	16	0,7	0,3	133,3%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		15,5	15,7	-1,3%
Прочие обязательства		644,2	603,5	6,7%
Итого обязательства до субординированной задолженности		14 611,4	13 639,7	7,1%
Субординированная задолженность		249,0	223,1	11,6%
Итого обязательства		14 860,4	13 862,8	7,2%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите		174,9	139,3	25,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(0,7)	(0,4)	75,0%
Прочие фонды		95,2	66,1	44,0%
Нераспределенная прибыль		378,0	362,1	4,4%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 740,7	1 660,4	4,8%
Неконтрольные доли участия		(12,4)	(7,1)	74,6%
Итого собственные средства		1 728,3	1 653,3	4,5%
Итого обязательства и собственные средства		16 588,7	15 516,1	6,9%

Утверждено к выпуску и подписано 8 мая 2020 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Д.В. Пьянов
Член Правления

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Проценты полученные		265,4	276,1
Проценты уплаченные		(134,1)	(157,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(7,7)	(6,1)
(Убытки понесенные) / доходы полученные по операциям с торговыми финансовыми активами и производными финансовыми инструментами		(4,1)	11,9
Доходы полученные / (убытки понесенные) по операциям с иностранной валютой		86,5	(39,3)
Комиссии полученные	28	41,8	32,4
Комиссии выплаченные		(14,3)	(12,6)
Прочие операционные доходы полученные		1,1	1,7
Прочие операционные расходы уплаченные	28	(4,0)	(0,4)
Выручка, полученная от операционной аренды оборудования		6,1	7,4
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные		(0,3)	(0,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(76,8)	(72,4)
Выручка, полученная от небанковской деятельности		26,4	6,5
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(22,4)	(6,5)
Страховые премии полученные, нетто		7,4	37,9
Страховые выплаты уплаченные, нетто		(1,3)	(2,1)
Уплаченный налог на прибыль		(24,7)	(16,3)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		145,0	60,9
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках		(1,1)	(2,3)
Чистое (увеличение)/уменьшение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		(11,3)	0,5
Чистое увеличение торговых финансовых активов		(31,7)	(24,1)
Чистое увеличение средств в банках		(98,0)	(348,4)
Чистое уменьшение кредитов и авансов клиентам		42,5	93,9
Чистое увеличение прочих активов		(32,5)	(32,3)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков		(600,3)	123,5
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		46,1	(141,9)
Чистое(уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		(2,4)	1,4
Чистое увеличение прочих обязательств		59,6	117,9
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(484,1)	(150,9)
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		4,0	2,5
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов		87,8	65,7
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(55,4)	(30,2)
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств		—	5,9
Приобретение долей в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях		(63,0)	(0,1)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и прочие выплаты		66,1	—
Приобретение земли и основных средств		(4,8)	(3,1)
Поступления от продажи земли и основных средств		0,2	0,7
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(0,7)	(1,8)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		1,0	1,1
Приобретение нематериальных активов		(6,0)	(1,7)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		29,2	39,0

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			
Поступления за вычетом погашений от эмиссии краткосрочных внутренних облигаций		–	26,6
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		17,5	4,5
Погашение внутренних облигаций		(25,3)	(2,1)
Выкуп внутренних облигаций		(0,9)	(0,2)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		–	0,1
Выкуп еврооблигаций		(3,4)	(2,0)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		0,8	0,9
Погашение синдицированных кредитов		(0,8)	(0,9)
Поступления от прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		315,3	342,8
Погашение прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		(37,5)	(349,0)
Погашение лизинговых обязательств		(0,5)	–
Приобретение долей в дочерних компаниях у неконтрольных долей участия		–	(1,3)
Денежные средства, полученные от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		0,6	0,6
Денежные средства, уплаченные за собственные акции, выкупленные у акционеров		(0,4)	(0,2)
Выкуп бессрочных нот участия в кредите		(0,4)	(3,2)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей		–	3,4
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		265,0	20,0
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		95,4	(26,0)
Влияние изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам от корреспондентских счетов		0,2	–
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(94,3)	(117,9)
На начало периода	10	1 325,6	929,3
На конец периода	10	1 231,3	811,4

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА (НЕПРОАУДИРОВАНО)
(В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приходится на акционеров материнского банка								Итого собственные средства
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтроль- ные доли участия	
На 1 января 2019 г.	659,5	433,8	156,3	(1,0)	82,4	190,3	1 521,3	(5,0)	1 516,3
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	0,4	—	—	0,4	—	0,4
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	0,2	—	—	0,2	—	0,2
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	46,6	46,6	(0,1)	46,5
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	(12,9)	—	(12,9)	(0,2)	(13,1)
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	(12,9)	46,6	33,7	(0,3)	33,4
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	(0,1)	0,1	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)	—	(0,3)
Приобретение дочерних банков	—	—	—	—	—	0,6	0,6	4,8	5,4
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	1,7	1,7	(1,1)	0,6
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	(4,1)	(4,1)	—	(4,1)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(10,6)	—	—	10,6	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	(2,1)	(2,1)	—	(2,1)
Дивиденды объявленные и прочие распределения в пользу акционеров	—	—	—	—	—	(2,9)	(2,9)	(0,3)	(3,2)
На 31 марта 2019 г.	659,5	433,8	145,7	(0,4)	69,4	240,5	1 548,5	(1,9)	1 546,6
На 1 января 2020 г.	659,5	433,8	139,3	(0,4)	66,1	362,1	1 660,4	(7,1)	1 653,3
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	0,1	—	0,1	0,2	—	0,2
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	—	—	—	(0,4)	—	—	(0,4)	—	(0,4)
Прибыль/(убыток) за период	—	—	—	—	—	45,2	45,2	(5,4)	39,8
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	28,3	—	28,3	0,4	28,7
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	—	—	—	—	28,3	45,2	73,5	(5,0)	68,5
Переклассификация чистого результата по операциям с долевыми инструментами в результате выбытия	—	—	—	—	0,8	(0,8)	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	35,6	—	—	(35,6)	—	—	—
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	7,1	7,1	—	7,1
Дивиденды объявленные (Прим. 20)	—	—	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)
На 31 марта 2020 г.	659,5	433,8	174,9	(0,7)	95,2	378,0	1 740,7	(12,4)	1 728,3

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа Банка ВТБ (далее – «Банк» или «ВТБ») и его дочерних и зависимых компаний (далее – «Группа») включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также лизинговые и прочие компании, контролируемые Группой.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков.

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 8 дочерних банков, расположенных в Германии, Великобритании, Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане,

Грузии и Анголе, и через 2 представительства, расположенных в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенных в Китае и Индии, филиал «Банк ВТБ (Европа)» в Австрии и филиал «ВТБ Капитал», Плс в Сингапуре. Инвестиционно-банковское подразделение Группы проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 31 марта 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 60,9%).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2020 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полный комплект финансовой отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Банк и его дочерние и ассоциированные компании и банки ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, в которых присутствует Группа. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2019 года. Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2020 год. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное. В связи с округлениями арифметическая сумма значений, приведенных в данной отчетности, может не совпадать с представленными итоговыми значениями, а показатели, выраженные в процентах, могут не отражать точные абсолютные значения.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные стандарты

Поправки к стандартам и интерпретациям, перечисленные ниже, вступили в действие с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года.

Информация о существенных изменениях экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, приведена в Примечании 21.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	14	12. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	20
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	18	13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	21
5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	18	14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27
6. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	19	15. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	27
7. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	19	16. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	28
8. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19	17. СРЕДСТВА БАНКОВ	28
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	19	18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	28
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	20	19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	29
11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20	20. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ	29

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (КИБ);
- «Средний и малый бизнес» (СМБ);
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа также отдельно раскрывает информацию о своем Корпоративном центре.

Группа также раскрывает «Новые нераспределенные приобретения» как отдельный отчетный сегмент, представляющий данные приобретенных дочерних банков за квартал, в котором эти дочерние банки были приобретены. При последующей интеграции деятельности указанных дочерних банков в глобальные бизнес-линии Группы соответствующие данные представляются в составе отчетных сегментов, перечисленных выше.

В 2019 году в отчетном сегменте «Новые нераспределенные приобретения» представлены финансовые результаты деятельности ПАО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк» за первый квартал 2019 года. Финансовые результаты этих дочерних банков за второй, третий и четвертый кварталы 2019 года, были перенесены в соответствующие отчетные сегменты вследствие окончания внутренних процедур.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями исполнительного органа Управляющего комитета Группы ВТБ – органа, регулярно оценивающего результаты деятельности сегментов и принимающего решения о распределении ресурсов внутри Группы.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Доходы от:																		
Внешних клиентов	176,3	170,3	37,9	36,2	138,2	154,6	44,0	15,6	0,3	0,2	12,9	13,2	—	4,5	—	—	409,6	394,6
Прочих сегментов	49,7	63,5	23,3	26,1	69,9	65,5	188,2	195,2	—	—	2,0	1,2	—	0,3	(333,1)	(351,8)	—	—
Итого доходы	226,0	233,8	61,2	62,3	208,1	220,1	232,2	210,8	0,3	0,2	14,9	14,4	—	4,8	(333,1)	(351,8)	409,6	394,6
Доходы и расходы по сегменту:																		
Процентные доходы	168,5	190,5	52,2	54,1	169,6	157,2	200,3	210,1	—	—	0,8	1,3	—	3,9	(327,8)	(348,4)	263,6	268,7
Процентные расходы	(134,6)	(158,7)	(37,1)	(38,7)	(118,3)	(108,6)	(168,0)	(190,8)	—	(0,1)	(5,5)	(6,8)	—	(1,9)	327,8	348,3	(135,7)	(157,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,1)	—	(0,9)	(0,9)	(7,2)	(6,1)	—	—	—	—	—	—	—	(0,2)	—	—	(8,2)	(7,2)
Распределение результата деятельности Казначейства	6,2	(1,2)	3,3	0,9	3,9	5,6	(63,2)	1,9	48,5	(9,5)	1,3	2,3	—	—	—	—	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы)	40,0	30,6	17,5	15,4	48,0	48,1	(30,9)	21,2	48,5	(9,6)	(3,4)	(3,2)	—	1,8	—	(0,1)	119,7	104,2
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(14,3)	3,0	(7,0)	(3,1)	(17,2)	(13,2)	0,2	—	(4,6)	—	—	—	—	(1,0)	—	—	(42,9)	(14,3)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	25,7	33,6	10,5	12,3	30,8	34,9	(30,7)	21,2	43,9	(9,6)	(3,4)	(3,2)	—	0,8	—	(0,1)	76,8	89,9
Чистые комиссионные доходы	8,1	3,7	6,8	6,3	12,9	7,6	0,1	0,4	—	—	0,2	0,1	—	0,7	(0,1)	0,1	28,0	18,9
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	15,8	22,9	0,7	0,6	(3,8)	1,6	30,8	(21,6)	—	—	2,7	2,5	—	—	—	(0,5)	46,2	5,5
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,3	0,4	0,1	0,1	2,5	1,6	0,1	(0,1)	0,2	0,1	(0,3)	0,3	—	—	—	—	3,9	2,4
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	—	—	—	—	—	—	0,1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,1
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(1,9)	—	(0,2)	(0,7)	(0,1)	(0,2)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(2,2)	(0,9)
Прочие операционные доходы/(расходы)	5,9	5,4	0,8	0,4	(3,2)	(7,0)	(0,3)	—	(0,3)	—	(36,2)	1,7	—	5,5	(1,3)	(0,1)	(34,6)	5,9
Чистые операционные доходы/(расходы)	54,9	66,0	18,7	19,0	39,1	38,5	—	—	43,8	(9,5)	(37,0)	1,4	—	7,0	(1,4)	(0,6)	118,1	121,8
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(17,0)	(17,9)	(10,0)	(8,9)	(26,6)	(23,7)	—	—	(8,9)	(6,5)	(2,7)	(2,5)	—	(1,3)	1,1	0,1	(64,1)	(60,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	37,9	48,1	8,7	10,1	12,5	14,8	—	—	34,9	(16,0)	(39,7)	(1,1)	—	5,7	(0,3)	(0,5)	54,0	61,1
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(11,0)	(11,6)	(1,7)	(2,0)	(2,1)	(2,5)	—	—	(7,2)	1,5	7,7	—	—	(0,1)	0,1	0,1	(14,2)	(14,6)
Чистая прибыль/(убыток)	26,9	36,5	7,0	8,1	10,4	12,3	—	—	27,7	(14,5)	(32,0)	(1,1)	—	5,6	(0,2)	(0,4)	39,8	46,5

БАНК ВТБ

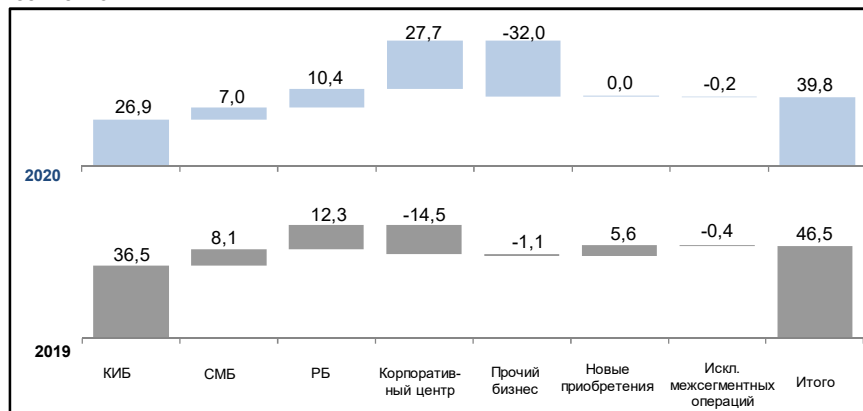
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 31 МАРТА 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

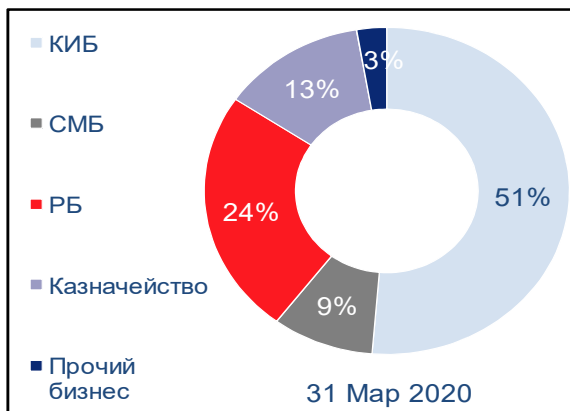
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Чистая прибыль/(убыток)	26,9	36,5	7,0	8,1	10,4	12,3	–	–	27,7	(14,5)	(32,0)	(1,1)	–	5,6	(0,2)	(0,4)	39,8	46,5
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(0,4)	1,1	–	–	1,9	–	(3,5)	(0,3)	–	–	–	–	–	0,1	–	(0,1)	(2,0)	0,8
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	(0,5)	0,1	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,4)	–	–	–	–	–	(0,9)	0,1
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	(0,1)	–	5,3	(1,3)	(0,1)	0,1	–	–	–	–	–	–	5,1	(1,2)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	26,1	(12,8)	–	–	–	–	–	–	–	–	26,1	(12,8)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	0,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,3	–
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	0,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,1	–
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	(0,5)	1,2	–	–	1,8	–	27,9	(14,4)	(0,1)	0,1	(0,4)	–	–	0,1	–	(0,1)	28,7	(13,1)
Распределение результата казначейства	(0,3)	0,2	(0,2)	–	(0,5)	–	(27,9)	14,4	28,9	(14,6)	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	(0,8)	1,4	(0,2)	–	1,3	–	–	–	28,8	(14,5)	(0,4)	–	–	0,1	–	(0,1)	28,7	(13,1)
Совокупный доход/(убыток), итого	26,1	37,9	6,8	8,1	11,7	12,3	–	–	56,5	(29,0)	(32,4)	(1,1)	–	5,7	(0,2)	(0,5)	68,5	33,4

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

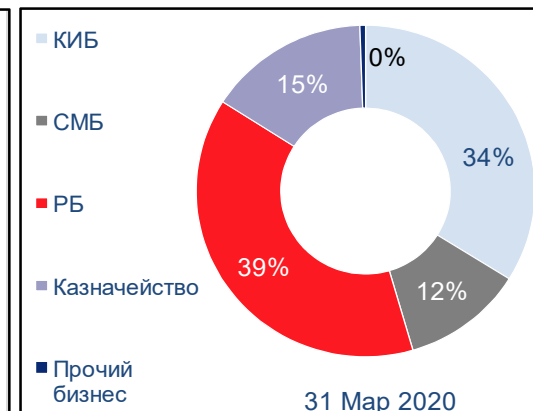
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов



Активы сегментов



Обязательства сегментов



	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Новые нераспределенные приобретения		Исключение межсегментных операций		Итого	
	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	87,2	28,5	16,1	—	186,0	113,4	962,6	1 193,0	—	—	0,1	0,1	—	—	—	—	1 252,0	1 335,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	—	—	128,6	127,2	—	—	—	—	—	—	—	—	128,6	127,2
Средства в банках	379,6	275,0	—	—	5,6	16,7	402,7	318,3	—	0,1	—	—	—	—	—	—	787,9	610,1
Кредиты и авансы клиентам	6 339,4	5 951,2	1 385,3	1 340,3	3 278,3	3 157,8	298,2	329,6	(22,5)	(17,9)	13,6	13,1	—	—	—	—	11 292,3	10 774,1
Прочие финансовые инструменты	749,8	452,8	0,8	0,4	217,0	223,9	330,1	265,1	0,4	0,3	8,6	18,2	—	—	—	—	1 306,7	960,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	219,0	141,9	0,9	0,8	88,2	86,1	5,3	4,2	20,6	17,5	14,1	14,4	—	—	—	—	348,1	264,9
Прочие активы	732,7	676,1	94,9	94,1	231,4	241,9	8,5	9,7	28,3	22,7	377,3	399,6	—	—	—	—	1 473,1	1 444,1
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	373,6	383,0	2 077,6	1 952,1	720,3	559,7	12,4	15,7	—	—	—	—	(3 183,9)	(2 910,5)	—	—
Активы сегментов	8 507,7	7 525,5	1 871,6	1 818,6	6 084,1	5 791,9	2 856,3	2 806,8	39,2	38,4	413,7	445,4	—	—	(3 183,9)	(2 910,5)	16 588,7	15 516,1
Средства банков	162,5	149,6	0,3	0,3	1,0	0,5	632,4	1 026,8	—	—	—	—	—	—	—	—	796,2	1 177,2
Средства клиентов	4 123,7	3 740,9	1 679,5	1 624,5	5 206,8	4 921,8	808,3	685,7	—	—	1,4	1,3	—	—	—	—	11 819,7	10 974,2
Прочие заемные средства	173,5	142,3	0,9	0,8	2,7	2,3	485,7	203,5	—	—	—	—	—	—	—	—	662,8	348,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,2	34,4	21,5	22,5	194,6	194,6	89,7	91,9	—	—	—	—	—	—	—	—	343,0	343,4
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	249,0	223,1	—	—	—	—	—	—	—	—	249,0	223,1
Прочие обязательства	538,2	327,1	20,5	23,8	325,5	330,3	28,2	31,8	20,6	22,4	56,7	60,6	—	—	—	—	989,7	796,0
Межсегментные расчеты, нетто	2 784,4	2 507,9	—	—	—	—	—	—	—	—	399,5	402,6	—	—	(3 183,9)	(2 910,5)	—	—
Обязательства сегментов	7 819,5	6 902,2	1 722,7	1 671,9	5 730,6	5 449,5	2 293,3	2 262,8	20,6	22,4	457,6	464,5	—	—	(3 183,9)	(2 910,5)	14 860,4	13 862,8

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Кредиты и авансы клиентам	226,6	238,3
• Средства в банках	7,0	12,1
• Инвестиционные финансовые активы	0,3	0,2
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,6	5,9
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	243,5	256,5
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,4	5,6
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	7,7	6,6
Итого прочие процентные доходы	20,1	12,2
Итого процентные доходы	263,6	268,7
Процентные расходы		
Средства клиентов	(110,4)	(119,2)
Средства банков и прочие заемные средства	(14,1)	(29,9)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,4)	(3,9)
Субординированная задолженность	(3,6)	(3,0)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(134,5)	(156,0)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(0,9)	(1,0)
Авансы, полученные по контрактам на строительство	(0,3)	(0,3)
Итого процентные расходы	(135,7)	(157,3)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(8,2)	(7,2)
Чистые процентные доходы	119,7	104,2

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	19,9	16,0
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие агентские услуги	9,8	6,2
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	6,8	2,0
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	2,9	2,6
Комиссия по кассовым операциям	2,1	2,8
Прочее	1,8	1,3
Итого комиссионные доходы	43,3	30,9
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(12,7)	(10,2)
Комиссия по кассовым операциям	(0,7)	(0,7)
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(0,7)	(0,3)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(0,6)	(0,4)
Прочее	(0,6)	(0,4)
Итого комиссионные расходы	(15,3)	(12,0)
Чистые комиссионные доходы	28,0	18,9

6. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	261,2	(39,7)
• Производные финансовые инструменты	237,0	(42,8)
• Непроизводные финансовые активы	24,2	3,1
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	(217,4)	31,6
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	43,8	(8,1)

Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой представляют собой результаты по торговым операциям с иностранной валютой и изменения стоимости позиций по валютным производным инструментам, в том числе инструментам, предназначенным для экономического хеджирования чистых валютных позиций.

7. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	35,6	35,4
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	5,3	5,1
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	7,6	6,9
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	3,2	2,7
Прочее	12,4	10,6
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	64,1	60,7

8. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Себестоимость реализации	20,3	8,2
Административные расходы	3,5	3,0
Расходы на содержание персонала	1,5	1,0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0,8	0,5
Обесценение прочих активов, связанных с небанковской деятельностью	0,1	0,1
Итого себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	26,2	12,8

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	7,6	16,9
Расходы/(экономию) по отложенному налогу на прибыль, связанные с возникновением и уменьшением временных разниц	6,6	(2,3)
Расходы по налогу на прибыль за период	14,2	14,6

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные денежные средства	327,3	276,3
Остатки по счетам (кроме обязательных резервов) в центральных банках	716,0	911,0
Корреспондентские счета в банках	208,8	148,0
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,1)	(0,3)
Итого денежные средства и краткосрочные активы	1 252,0	1 335,0
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(20,6)	(9,3)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(0,1)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 231,3	1 325,6

11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	217,1	(143,0)	43,5	(70,7)
Контракты на процентную ставку	179,4	(125,1)	75,1	(70,9)
Товарные контракты	43,2	(36,8)	12,0	(12,8)
Контракты с ценными бумагами	7,1	(19,0)	11,1	(18,7)
Контракты на другие базовые активы	3,1	(3,8)	1,0	(3,2)
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	449,9	(327,7)	142,7	(176,3)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	—	(1,6)	0,1	(0,2)
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	—	(1,6)	0,1	(0,2)
Итого производные финансовые активы и обязательства	449,9	(329,3)	142,8	(176,5)

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	772,9	595,5
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,4)	(0,4)
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом ожидаемых кредитных убытков	772,5	595,1
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,4	15,0
Итого средства в банках	787,9	610,1

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	5 994,6	5 704,4
• Проектное финансирование и прочее	1 539,7	1 341,6
• Финансовая аренда	413,7	412,1
• Договоры обратного «репо»	324,2	413,9
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	8 272,2	7 872,0
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(544,6)	(485,6)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
• Финансирование текущей деятельности	59,4	—
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», до вычета ожидаемых кредитных убытков	59,4	—
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	7 787,0	7 386,4
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Потребительские кредиты и прочее	1 507,4	1 463,1
• Ипотечные кредиты	1 433,7	1 456,8
• Кредитные карты	149,0	143,8
• Кредиты на покупку автомобиля	127,2	129,6
• Договоры обратного «репо»	12,3	14,8
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 229,6	3 208,1
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(221,7)	(201,8)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	3 007,9	3 006,3
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141,6	149,4
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	19,9	—
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161,5	149,4
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263,6	157,2
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход под залог соглашений «репо»	60,3	21,0
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,0	53,8
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	335,9	232,0
Итого кредиты и авансы клиентам	11 292,3	10 774,1

На 31 марта 2020 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 062,4 миллиарда рублей или 17,1% от общего портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2019 года: 1 914,6 миллиарда рублей или 16,7%).

На 31 марта 2020 года общая сумма неработающих кредитов составила 596,1 миллиарда рублей или 4,9% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов, включая кредиты, заложенные по договорам «репо», и кредиты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 31 декабря 2019 года: 534,3 миллиарда рублей или 4,7%).

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на в разрезе уровней кредитного качества и категорий ОКУ по состоянию на 31 марта 2020 года (непроаудировано).

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	5 585,6	548,0	—	—	6 133,6
• Требующие контроля	161,7	77,7	—	—	239,4
• Субстандартные	44,0	1 173,4	263,7	64,5	1 545,6
• Сомнительные	—	—	20,2	0,9	21,1
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	373,7	18,2	391,9
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	5 791,3	1 799,1	657,6	83,6	8 331,6
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(44,3)	(156,3)	(335,7)	(8,3)	(544,6)
Кредиты юридическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	5 747,0	1 642,8	321,9	75,3	7 787,0
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	2 589,3	—	—	0,1	2 589,4
• Требующие контроля	325,0	0,4	—	—	325,4
• Субстандартные	51,0	70,9	—	0,1	122,0
• Сомнительные	—	—	5,9	0,2	6,1
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	185,5	1,2	186,7
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	2 965,3	71,3	191,4	1,6	3 229,6
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(43,4)	(14,0)	(163,4)	(0,9)	(221,7)
Кредиты физическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	2 921,9	57,3	28,0	0,7	3 007,9

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на в разрезе уровней кредитного качества и категорий ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	5 443,6	447,3	—	0,2	5 891,1
• Требующие контроля	126,6	26,7	—	—	153,3
• Субстандартные	13,2	1 078,1	313,0	59,9	1 464,2
• Сомнительные	—	—	10,2	0,7	10,9
• Неработающие кредиты (NPL)	н.п.	н.п.	333,8	18,7	352,5
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	5 583,4	1 552,1	657,0	79,5	7 872,0
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(34,5)	(137,2)	(307,7)	(6,2)	(485,6)
Кредиты юридическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	5 548,9	1 414,9	349,3	73,3	7 386,4
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	2 643,3	—	—	0,1	2 643,4
• Требующие контроля	279,6	0,2	—	—	279,8
• Субстандартные	44,5	65,3	—	0,1	109,9
• Сомнительные	—	—	6,1	0,3	6,4
• Неработающие кредиты (NPL)	н.п.	н.п.	167,5	1,1	168,6
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	2 967,4	65,5	173,6	1,6	3 208,1
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(40,7)	(12,9)	(147,4)	(0,8)	(201,8)
Кредиты физическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	2 926,7	52,6	26,2	0,8	3 006,3

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы, для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 21), приняв во внимание:

- Сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- Обновленные прогнозы для обменных курсов и цен на основные товары;
- Меры государственной поддержки;
- Влияние изменений на различные отрасли экономики.

Соответственно, по состоянию на 31 марта 2020 года Группа:

- использовала обновленную макро-поправку;
- увеличила взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемых на коллективной основе;
- переоценила PD в течение 12 месяцев;
- перевела задолженность определенных заемщиков из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»; и
- снизила кредитный рейтинг некоторых крупных заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января 2020 г.	24,6	95,8	252,1	1,7	374,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,4	(0,3)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,2)	1,3	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(1,3)	1,3	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	5,4	5,7	4,1	1,0	16,2
Амортизация дисконта	–	–	3,4	–	3,4
Списания	–	–	(2,6)	(0,2)	(2,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,3	–	0,3
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	–	–	–	1,0	1,0
Изменения обменных курсов	1,5	3,3	16,9	–	21,7
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	30,7	104,5	275,3	3,5	414,0
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января 2020 г.	7,9	27,0	33,7	4,4	73,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,5)	0,7	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,3)	0,3	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	2,3	4,0	(1,3)	–	5,0
Амортизация дисконта	–	–	0,2	–	0,2
Списания	–	–	(0,7)	–	(0,7)
Изменения обменных курсов	0,4	2,8	3,1	0,2	6,5
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	10,2	34,1	35,1	4,6	84,0
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января 2020 г.	0,8	9,2	–	–	10,0
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	1,2	3,2	–	–	4,4
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	2,0	12,4	–	–	14,4
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января 2020 г.	1,2	5,2	21,9	0,1	28,4
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,2	0,1	–	0,1	0,4
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Изменения обменных курсов	–	–	3,3	–	3,3
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	1,4	5,3	25,3	0,2	32,2

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобретенные кредитно- обесцененные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января 2019 г.	29,8	76,3	273,7	6,4	386,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,6	(0,5)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,0)	1,1	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,3)	–	0,3	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	1,2	(0,6)	(12,8)	7,8	(4,4)
Амортизация дисконта	–	–	1,3	0,1	1,4
Списания	–	–	(6,0)	–	(6,0)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	2,5	0,9	3,4
Изменения обменных курсов	(0,6)	–	(5,1)	(0,1)	(5,9)
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	29,7	76,2	253,8	15,1	374,7
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января 2019 г.	8,0	18,9	50,1	4,1	81,1
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	–	0,3	(0,3)	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	4,5	(0,7)	(0,4)	0,9	4,2
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1
Изменения обменных курсов	(0,3)	(0,1)	(1,5)	(0,1)	(2,0)
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	12,2	18,4	47,9	4,9	83,4
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января 2019 г.	0,4	6,5	0,1	–	7,0
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,1	–	–	–	0,1
Амортизация дисконта	–	–	–	0,1	0,1
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	0,5	6,5	0,1	0,1	7,2
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января 2019 г.	0,8	3,4	22,7	0,1	27,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	–	(0,1)	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,1	–	0,4	–	0,5
Изменения обменных курсов	–	–	(1,0)	–	(1,0)
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	1,0	3,4	22,0	0,1	26,5

Ожидаемые кредитные убытки под обесценение по статье «Финансовая аренда» представляет собой ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным лизинговым компаниям, а также чистым инвестициям в лизинг.

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января 2020 г.	1,9	1,8	12,2	0,4	16,3
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,4	(0,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,6)	0,6	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	(0,3)	0,4	0,4	–	0,5
Амортизация дисконта	–	–	0,2	–	0,2
Списания	–	–	(0,8)	–	(0,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2
Изменения обменных курсов	–	–	0,8	–	0,8
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	1,8	1,7	13,3	0,4	17,2
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января 2020 г.	35,0	9,8	97,2	0,4	142,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,5	(1,5)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,7)	2,3	(0,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,3)	(3,6)	4,9	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	4,0	3,9	6,9	(0,1)	14,7
Амортизация дисконта	–	–	1,5	0,1	1,6
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	–	–	–	0,1	0,1
Списания	–	–	(1,7)	–	(1,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,4	–	0,4
Изменения обменных курсов	–	–	0,8	–	0,8
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	37,5	10,9	109,4	0,5	158,3
Кредитные карты					
Остаток на 1 января 2020 г.	2,7	1,1	26,2	–	30,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,3)	0,5	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,3)	(0,7)	1,0	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,5	0,6	0,5	–	1,6
Амортизация дисконта	–	–	0,7	–	0,7
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	–	–	0,1	–	0,1
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	2,9	1,2	28,2	–	32,3
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января 2020 г.	1,1	0,2	11,8	–	13,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,1	0,1	–	–	0,2
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1
Изменения обменных курсов	–	–	0,6	–	0,6
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	1,2	0,2	12,5	–	13,9

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января 2019 г.	2,1	1,4	10,5	0,1	14,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,4	(0,4)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,2)	0,4	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(0,2)	0,3	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	(0,2)	0,3	0,5	0,2	0,8
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Списания	–	–	(0,4)	–	(0,4)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2
Изменения обменных курсов	–	–	(0,2)	–	(0,2)
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	2,0	1,5	10,8	0,3	14,6
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января 2019 г.	29,1	8,0	131,8	–	168,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2,7	(2,7)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,8)	2,3	(0,5)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(2,1)	(3,7)	5,8	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	4,1	4,4	3,5	(0,2)	11,8
Амортизация дисконта	–	–	2,0	–	2,0
Списания	–	–	(1,7)	–	(1,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	0,4	0,6
Изменения обменных курсов	(0,2)	0,1	(0,3)	0,1	(0,3)
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	31,8	8,4	140,8	0,3	181,3
Кредитные карты					
Остаток на 1 января 2019 г.	2,8	1,0	28,7	–	32,5
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,3)	0,5	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,4)	(0,9)	1,3	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,7	0,7	(0,2)	–	1,2
Амортизация дисконта	–	–	0,7	–	0,7
Списания	–	–	(0,2)	–	(0,2)
Изменения обменных курсов	–	0,1	(0,2)	–	(0,1)
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	3,1	1,1	29,9	–	34,1
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января 2019 г.	1,0	0,2	13,6	–	14,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	(0,1)	0,1	(0,1)	–	(0,1)
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2
Изменения обменных курсов	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Остаток 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	0,9	0,2	13,6	–	14,7

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	235,6	247,2
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,1	34,6
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21,4	28,5
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,5	6,3
Итого инвестиционные финансовые активы	294,6	316,6

15. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия		
• ассоциированные компании	221,3	188,8
• совместные предприятия	82,5	33,7
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• совместные предприятия	29,4	28,6
• ассоциированные компании	14,9	13,8
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	348,1	264,9

В марте 2020 года Группа завершила сделку по продаже 55% доли в ООО «Т2 РТК Холдинг», принадлежащей компании Т2 (Нидерланды) Б.В., в пользу ПАО «Ростелеком».

Т2 (Нидерланды) Б.В. является совместным предприятием Группы и консорциума инвесторов. На дату сделки Группе принадлежало 50% акций в Т2 (Нидерланды) Б.В. Также Группа владела 25% в компании Инвентел Б.В., акции которой были приобретены в феврале 2020 года. Компания Инвентел Б.В. являлась владельцем 40% акций Т2 (Нидерланды) Б.В.

Вознаграждение по сделке, полученное дочерней компанией Т2 (Нидерланды) Б.В., включало 7,84% обыкновенных акций ПАО «Ростелеком» и 108,0 миллиарда рублей.

Одновременно Банк приобрел в рамках дополнительной эмиссии 21,57% обыкновенных акций ПАО «Ростелеком» за 66,0 миллиарда рублей. В дальнейшем пакет акций ПАО «Ростелеком», полученный дочерней компанией Т2 (Нидерланды) Б.В., и часть обыкновенных акций, приобретенных Банком в ходе дополнительной эмиссии ПАО «Ростелеком», были проданы компании АО «Телеком Инвестиции», которая является совместным предприятием Группы и консорциума инвесторов.

В результате указанных сделок Группа стала владельцем:

- 8,44% обыкновенных акций ПАО «Ростелеком» (права Группы по распоряжению и отчуждению данных акций ограничены в течение 4-х летнего периода с даты сделки в соответствии с положениями акционерного соглашения между Группой и Российской Федерацией);
- 43,91% в АО «Телеком Инвестиции», которому принадлежат 20,98% обыкновенных акций ПАО «Ростелеком».

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа владела 9,55% акций ПАО «Ростелеком», включая обыкновенные акции, приобретенные в рамках вышеописанной сделки, а также обыкновенные и привилегированные акции, приобретенные Группой в рамках иных сделок.

ПАО «Ростелеком» - крупнейший в России провайдер цифровых услуг и решений, который присутствует во всех сегментах рынка и охватывает миллионы домохозяйств, государственных и частных организаций.

Группа оказывает существенное влияние на ПАО «Ростелеком», поскольку представители Группы участвуют в Совете директоров ПАО Ростелеком, а также присутствуют иные факторы, свидетельствующие о влиянии Группы на процесс принятия решений в отношении финансовой и операционной политики инвестиции.

Группа учла вложения в акции АО «Телеком Инвестиции» и ПАО Ростелеком как инвестиции в совместное предприятие и ассоциированную компанию, учитываемые по методу долевого участия. По состоянию на 31 марта 2020 года первоначальный учет этих приобретений еще не завершен. Группа ожидает завершить оценку различных компонентов идентифицируемых активов и обязательств в составе данных инвестиций на дату приобретения к 31 декабря 2020 года.

В марте 2020 года Группа приобрела 50,0% обыкновенных акций Тамань Грейн Терминал Холдингс Лимитед за 61 миллион евро (5,3 миллиарда рублей). Группа осуществляет в отношении компании совместный контроль и отражает инвестицию в качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемой по методу долевого участия.

16. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

У Группы есть внеоборотные активы и инвестиции в группы выбытия, предназначенные для продажи, включая дочерние компании и банки, приобретенные исключительно для перепродажи, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Руководство Группы намерено реализовать данные внеоборотные активы и инвестиции в ближайшем будущем в течение одного года с момента первоначальной классификации как группы выбытия.

		31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
	Ассоциированная компания с долей участия 20,0%	7,3	7,3
Вива Телеком			
ГОК Пекин ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	2,5	2,5
T2 (Нидерланды) Б.В.	Совместное предприятие с долей участия 50,0%	—	66,0
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		9,8	75,8
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи:			
ГОК Пекин ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,7	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		0,7	0,3

В марте 2020 года Группа завершила сделку по продаже 55% доли в ООО «Т2 РТК Холдинг», принадлежащей компании Т2 (Нидерланды) Б.В. (совместному предприятию Группы и консорциума инвесторов) ПАО «Ростелеком». Продажа не оказала влияния на отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020

года, поскольку инвестиции были оценены по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, приблизительно равной стоимости возмещения, полученного Группой в марте 2020 года.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Срочные кредиты и депозиты	557,2	736,7
Договоры «репо»	147,3	231,2
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	91,7	209,3
Итого средства банков	796,2	1 177,2

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Государственные органы власти	1 542,5	1 292,1
Прочие юридические лица	4 858,0	4 580,6
Физические лица	5 408,1	5 038,0
Договоры «репо»	11,1	63,5
Итого средства клиентов	11 819,7	10 974,2

На 31 марта 2020 года совокупная сумма средств 10 крупнейших клиентов Группы составила 2 903,5 миллиарда рублей или 24,6% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2019 года: 2 570,2 миллиарда рублей или 23,4%).

На 31 марта 2020 года депозиты в сумме 26,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 22,8 миллиарда рублей) удерживались в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 24).

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Срочные депозиты национальных центральных банков	335,7	55,4
Синдцированные кредиты	7,3	6,6
Прочие привлеченные средства	319,8	286,9
Итого прочие заемные средства	662,8	348,9

20. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ

В феврале 2020 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов по акциям Класа В за 2019 год в размере 1 062 789,0 рублей (14 452,0 евро) на каждую акцию. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,3 миллиарда рублей.

В феврале 2019 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов по акциям Класа В за 2018 год в размере 1 305 800,0 рублей (17 452,0 евро) на каждую акцию. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,3 миллиарда рублей.

РИСКИ

21. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	31
22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	33
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	42

21. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) ключевая ставка ЦБ РФ составляла 6,00% годовых и 6,25% годовых, соответственно;
- (2) обменный курс ЦБ РФ составлял 77,7325 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно;
- (3) индекс РТС составлял 1 014,4 и 1 548,92 пунктов, соответственно;
- (4) цена нефти марки Brent составляла 26,35 долларов США за баррель и 66,00 долларов США за баррель, соответственно.

Прочие страны

Группа осуществляет деятельность не только в России, но и в Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Армении и Грузии, а также в ряде европейских стран (Австрия, Германия, Великобритания) и некоторых других странах. Сложная ситуация в экономике и на финансовых рынках в ряде стран стала причиной падения ВВП или отрицательного темпа его роста, девальвации национальной валюты, сокращения объемов потребления, а также спада инвестиционной активности.

Группа осуществляет деятельность в Великобритании через дочерний банк.

31 января 2020 года Великобритания вышла из состава Европейского Союза (ЕС). При выходе предусмотрен переходный период до 31 декабря 2020 года, в течение которого Великобритания не будет больше членом ЕС, но по-прежнему будет подчиняться законодательству ЕС и сохранит свое участие в Таможенном Союзе.

В течение переходного периода Великобритания и ЕС должны достичь договоренностей о правилах, которые будут применяться к будущим торговым и иным взаимоотношениям. Если достижение договоренностей потребует больше времени, чем предполагается, Великобритания может запросить, и ЕС продлит срок переходного периода еще на два года.

В связи с неопределенностью относительно последующих связей между Великобританией и Евросоюзом, влияние этого фактора на рынки и деловую активность не может быть оценено достоверно. Банк анализирует различные сценарии и их возможное влияние на клиентские предложения и торговые операции, а также предпринимает меры для минимизации такого потенциального влияния.

Секторальные санкции

Со второй половины 2014 года Группа осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Группа учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

21. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пандемия коронавируса

В первом квартале 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов.

Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных страны и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится во второй половине 2020 года, до того как будут найдены эффективные меры противодействия.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности.

Меры изоляции и нерабочие дни, объявленные в России, продлены до 11 мая 2020 года.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

В связи с падением котировок на мировых и российских рынках Группа может столкнуться с значительным снижением стоимости ценных бумаг и иных инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, что может оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. В рамках имеющейся информации Группа отразила пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки ОКУ.

Снижение покупательной способности и сокращение деловой активности потенциальных покупателей и арендаторов может привести к обесценению объектов недвижимости, принадлежащих Группе, в том числе объектов инвестиционной недвижимости и недвижимости, предназначенной для продажи.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 марта 2020 года (непроаудировано):

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	365,4	186,8	10,0	562,2
Производные финансовые активы	2,8	443,6	3,5	449,9
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	15,4	15,4
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	161,5	161,5
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72,3	—	263,6	335,9
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,3	10,1	22,2	37,6
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191,3	39,9	4,4	235,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	44,3	44,3
Прочие финансовые активы	—	1,1	4,1	5,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	1,4	325,3	2,6	329,3
Прочие финансовые обязательства	20,4	2,7	5,7	28,8

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	382,4	110,9	8,0	501,3
Производные финансовые активы	—	140,1	2,7	142,8
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	15,0	15,0
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	149,4	149,4
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74,8	—	157,2	232,0
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,4	14,0	21,5	40,9
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198,7	43,2	5,3	247,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	42,4	42,4
Прочие финансовые активы	—	0,1	4,1	4,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	0,4	173,5	2,6	176,5
Прочие финансовые обязательства	23,9	2,3	5,9	32,1

В отношении финансовых инструментов, которые признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Значительная часть инвестиционных финансовых активов Уровня 3 представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам справедливой стоимости этих инвестиций.

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Инвестиционные финансовые активы		Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия,		Производ- ные финансовые активы и обязатель- ства, пред- назначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязатель- ства, пере- оценивае- мые по справед- ливой стоимости
	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход						
Справедливая стоимость на 1 января 2020 г.	8,0	21,5	5,3	42,4	0,1	15,0	149,4	157,2	4,1	(5,9)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(0,2)	0,7	0,3	2,0	0,5	0,7	25,6	4,5	—	0,2
• включая неререализованные доходы или (расходы)	(0,2)	0,7	0,3	2,0	0,7	0,4	23,3	(0,3)	—	0,2
Доходы/(расходы) признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(0,1)	—	—	—	—	3,5	—	—
Приобретение	0,7	—	—	—	0,1	—	—	—	—	—
Реализация	—	—	(1,1)	(0,1)	—	—	—	—	—	—
Выдача	—	—	—	—	—	—	0,6	116,3	—	—
Погашение	—	—	—	—	0,2	(0,3)	(14,1)	(17,9)	—	—
Перевод на Уровень 3	2,4	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(0,9)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2020 г.	10,0	22,2	4,4	44,3	0,9	15,4	161,5	263,6	4,1	(5,7)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Инвестиционные финансовые активы		Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия,		Производные финансовые активы и обязатель- ства, пред- назначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие финансовые обязатель- ства, пере- оцениваемые по справед- ливой стоимости
	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Справедливая стоимость на 1 января 2019 г.	12,6	11,2	5,5	70,7	(1,2)	7,6	107,4	(5,1)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	0,1	—	0,2	1,1	—	0,1	(2,5)	0,1
• включая неререализованные доходы или (расходы)	0,1	—	0,2	1,1	—	(0,1)	(3,9)	0,1
Расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(0,7)	—	—	—	—	—
Приобретение	12,2	—	0,6	—	—	—	—	(0,1)
Реализация	(1,8)	—	(0,4)	—	—	—	(2,0)	—
Выдача	—	6,8	—	—	—	—	1,9	—
Приобретение дочерних компаний	0,7	—	—	—	—	—	—	—
Перевод на Уровень 3	7,1	—	0,3	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(3,6)	—	(0,2)	—	0,2	—	—	—
Прекращение признания	—	—	—	—	—	—	(17,6)	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2019 г. (непроаудировано)	27,3	18,0	5,3	71,8	(1,0)	7,7	87,2	(5,1)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переводы между уровнями

За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (непроаудировано)		Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Из Уровня 1:					
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		67,7	0,3	68,0
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		1,4	–	1,4
Из Уровня 2:					
• на Уровень 1	котировки на активных рынках		12,7	22,5	35,2
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		1,0	–	1,0
Из Уровня 3:					
• на Уровень 1	котировки на активных рынках		0,3	–	0,3
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		0,6	–	0,6
Итого			83,7	22,8	106,5

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (непроаудировано)		Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	Итого
Из Уровня 1:						
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		27,2	0,2	–	27,4
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		0,7	–	–	0,7
Из Уровня 2:						
• на Уровень 1	котировки на активных рынках		13,2	0,5	–	13,7
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		6,4	0,3	–	6,7
Из Уровня 3:						
• на Уровень 1	котировки на активных рынках		0,9	0,2	–	1,1
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		2,7	–	0,2	2,7
Итого			51,1	1,2	0,2	52,3

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 марта 2020 года (непроаудировано) о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Торговые финансовые активы	10,0	Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера н/п	112,3%-123,3% (118,3%) н/п
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	0,9	Прочее	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,2	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) Прочее	Ставка дисконтирования Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Темп роста в постпрогнозный период н/п	(1,0)%-1,0% (вариативно) 6,5%-10,5% (8,5%) 1,0%-3,0% (2,0%) 6,5X – 10,5X (8,5X) н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,4	Метод Гордона и метод мультипликаторов Прочее	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде Коэффициент выхода н/п	7,2%-11,2% (9,2%) 0,4-0,8 (0,6) н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161,5	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	(1,0)%-1,0% (вариативно)
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263,6	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам Доля досрочных погашений	(0,1)%-0,1% (вариативно) 1,8%-2,2% (2,0%)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,4	Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования	(1,0)%-1,0% (вариативно)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,3	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск Инфляция с 2021 года (темп прироста потребительских цен в рублях)	7,0%-8,0% (7,5%) 3,5%-4,5% (4,0%)
			Темп роста выручки магазинов бесплатной торговли (в евро) на одного пассажира	0,0%-4,0% (1,6%)
		Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Средневзвешенная стоимость капитала	13,2%-15,2% (14,2%)
			Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2020-2024 гг.	2,0%-6,0% (4,0%)
			Рост подвижного состава в 2020-2024 гг.	2,0%-6,0% (4,0%)
		Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)		
			Дисконт ликвидности	20,0%-30,0% (25,0%)
			Вес сравнительного подхода в оценке	0,0%-100,0% (50% - 50%)
			Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2020-2024 гг.	4,4%-6,0% (5,0%)
			Средневзвешенная стоимость капитала	11,0%-15,0% (13,0%)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4,1	Прочее	Темп роста в постпрогнозный период	2,0%-6,0% (4,0%)
			Прочее	н/п
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(5,7)	Стоимость чистых активов Дисконтированные денежные потоки	Прочее	н/п
			Ставка дисконтирования	22,5%-24,0% (23,2%)
			Объем перевалки зерна 2020-2022 гг.	3,0-13,0 (8,0)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2019 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Торговые финансовые активы	8,0	Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера н/п	117,0%-127,0% (122,0%) н/п
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	0,1	Прочее	н/п	н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,5	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) Прочее	Ставка дисконтирования Средневзвешенная стоимость капитала Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Темп роста в постпрогнозный период н/п	(1,0)%-1,0% (вариативно) 6,5%-10,5% (8,5%) 1,0%-3,0% (2,0%) 6,5X – 10,5X (8,5X) н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,3	Метод Гордона и метод мультипликаторов Прочее	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде Коэффициент выхода н/п	6,7%-10,7% (8,7%) 0,4-0,8 (0,6) н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149,4	Модель учета по справедливой стоимости Дисконтированные денежные потоки	Справедливая стоимость обеспечения Ставка дисконтирования	43,0-53,5 (53,5) (1,0)%-1,0% (вариативно)
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157,2	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам Доля досрочных погашений	(0,1)%-0,1% (вариативно) 1,8%-2,2% (2,0%)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,0	Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования	(1,0)%-1,0% (вариативно)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,4	Дисконтированные потоки дивидендов	Премия за базовый риск Инфляция с 2020 года (темп прироста потребительских цен в рублях)	7,0%-8,0% (7,5%) 3,5%-4,5% (4,0%)
			Темп роста выручки магазинов бесплатной торговли (в евро) на одного пассажира	0,0%-4,0% (1,6%)
		Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA); отношение стоимости компании к выручке (EV/Revenue)	Средневзвешенная стоимость капитала Среднегодовой темп роста абонентской базы в 2020-2024 гг. Рост подвижного состава в 2020-2024 гг.	13,4%-15,4% (14,4%) 2,0%-6,0% (4,0%) 2,0%-6,0% (4,0%)
		Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA)	Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2020-2024 гг. Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период	20,0%-30,0% (25,0%) 0,0%-100,0% (50% - 50%) 4,8%-6,8% (5,8%) 11,0%-15,0% (13,0%) 2,0%-6,0% (4,0%)
		Прочее	н/п	н/п
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4,1	Прочее	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(5,9)	Стоимость чистых активов Дисконтированные денежные потоки	н/п	н/п
			Ставка дисконтирования Объем перевалки зерна 2020-2022 гг.	22,5%-24,0% (23,2%) 3,0-13,0 (8,0)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

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

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Торговые финансовые активы	10,0	9,7-10,2	8,0	7,7-8,3
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	0,9	0,9-0,9	0,1	0,1-0,1
Инвестиционные финансовые активы, в переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,2	22,1-22,3	21,5	21,4-21,6
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,4	3,8-5,1	5,3	4,7-5,9
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,4	13,6-17,2	15,0	11,1-15,7
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161,5	159,7-163,3	149,4	145,4-150,0
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263,6	262,6-264,5	157,2	156,7-157,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,3	36,0-53,9	42,4	33,4-52,9
Прочие финансовые активы	4,1	4,1-4,1	4,1	4,1-4,1
Прочие финансовые обязательства	(5,7)	(5,1)-(6,3)	(5,9)	(5,3)-(6,5)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	1 252,0	1 252,0	1 335,0	1 335,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	128,6	128,6	127,2	127,2
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости	772,5	780,1	595,1	600,4
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	10 794,9	10 944,0	10 392,7	10 502,0
Инвестиционные финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	21,4	21,6	28,5	28,6
Финансовые активы в составе активов групп выбытия, предназначенных для продажи	7,3	7,3	73,3	73,3
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	143,4	143,4	85,1	85,1
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	796,2	799,7	1 177,2	1 177,3
Средства клиентов	11 819,7	11 814,8	10 974,2	10 969,4
Прочие заемные средства	662,8	725,2	348,9	384,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	343,0	327,2	343,4	346,7
Прочие финансовые обязательства	216,0	215,9	147,7	147,8
Субординированная задолженность	249,0	249,9	223,1	231,4

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Соблюдение достаточности капитала является критически важным для Группы вопросом. Целью Группы является наличие устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Группа управляет собственным капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Группа обязана соблюдать требования к достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. ЦБ РФ утвердил Банк в качестве системно значимой кредитной организации. Таким образом, требования к достаточности капитала, рассчитываемые в соответствии с требованиями ЦБ РФ, включают надбавки к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала банковской группы, а также надбавку за системную значимость. Минимальное значение надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, установленное для Группы, составляет 2,5% для надбавки на

поддержание достаточности капитала, 0% для антициклической надбавки, а также 1,0% для надбавки за системную значимость по состоянию на 31 марта 2020 года. Значения надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, а также надбавки за системную значимость могут изменяться в будущем в соответствии с указаниями ЦБ РФ.

Группа контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Основной капитал	1 643,1	1 552,9
Дополнительный капитал	283,7	276,1
Собственные средства, итого	1 926,8	1 829,0
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.1	16 133,8	16 278,1
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.2	16 123,8	16 268,4
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.0	16 085,5	16 259,3
Норматив достаточности базового капитала банковской Группы (Н20.1)	9,3%	8,7%
Норматив достаточности основного капитала банковской Группы (Н20.2)	10,2%	9,5%
Норматив достаточности собственных средств банковской Группы (Н20.0)	12,0%	11,2%

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ о поддержании минимальных требований по нормативам достаточности капитала Банка, определенным в процентах от суммы активов,

взвешенных с учетом риска: норматив достаточности базового капитала (Н1.1); норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н1.0).

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	9,4%	8,9%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	10,4%	9,7%
Норматив достаточности собственных средств Банка (Н1.0)	11,8%	11,2%

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Для поддержки потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике РФ в условиях пандемии коронавируса и резкого снижения цен на нефть Банк России принял комплекс мер, в частности:

- 1) кредитным организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, предоставлено право отражать в бухгалтерском учете долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры будут действовать до 1 января 2021 года;
- 2) кредитным организациям предоставлена возможность до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга и принимать решение о неухудшении оценки финансового положения определенных заемщиков для целей формирования резервов;
- 3) в Ломбардный список Банка России включен ряд ипотечных облигаций, которые обладают необходимым кредитным качеством и соответствуют иным установленным требованиям;
- 4) до 1 апреля 2021 года смягчены условия предоставления безотзывных кредитных линий в рамках соблюдения норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27). Пересмотрен порядок расчета максимального лимита безотзывной кредитной линии в сторону повышения возможностей системно значимых кредитных организаций управлять ликвидностью в условиях повышенной волатильности;
- 5) кредитным организациям предоставлена возможность включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов, швейцарский франк,

японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020 года, на период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года включительно;

- 6) значение национальной антициклической надбавки сохранено на нулевом уровне.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк воспользовался следующими возможностями, предоставленными Банком России:

- 1) субординированные инструменты, являющиеся источниками капитала, были пересчитаны по официальному курсу соответствующей валюты, установленному ЦБ РФ на 01 марта 2020 года;
- 2) величины иных источников капитала и показателей, их уменьшающих, были рассчитаны с применением официальных валютных курсов, установленных ЦБ РФ на 31 марта 2020 года;
- 3) величина активов, взвешенных с учетом риска и иных показателей, использованных для расчета нормативов достаточности капитала Н1.1., Н1.2 и Н1.0, были пересчитаны по официальному курсу соответствующей валюты, установленному ЦБ РФ на 01 марта 2020 года.

Другие участники Группы, включая расположенных в других странах, соблюдают применимые требования относительно уровня достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, национальными центральными банками или иными надзорными органами.

24. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и был сформирован соответствующий резерв в сумме 1,4 миллиарда рублей по состоянию на 31 марта 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 1,5 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляются процедуры банкротства и конкурсного управления. В рамках указанных судебных разбирательств общая сумма требований, выдвигаемых конкурсными управляющими против Группы, составляет 2,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 2,2 миллиарда рублей). Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляют собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2020 г. (непроаудировано)	31 декабря 2019 г.
Финансовые гарантии выданные	150,0	139,7
Неиспользованные кредитные линии (безотзывные)	47,3	50,8
Аккредитивы	27,2	25,5
Обязательства по предоставлению кредитов (безотзывные)	0,4	0,3
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3,0)	(2,9)
Итого обязательства кредитного характера	221,9	213,4

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2020 года составила 100,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 93,4 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 26,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 22,8 миллиарда рублей) (Примечание 18).

На 31 марта 2020 года, сумма финансовых гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 79,6 миллиарда

Налоговые обязательства

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям и обязательствам по предоставлению кредита, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

рублей, или 53,1% от всех выданных финансовых гарантий (на 31 декабря 2019 года: 62,3 миллиарда рублей или 44,6% от всех выданных гарантий).

Общая сумма отзывных обязательств по предоставлению кредитов на 31 марта 2020 года составила 3 527,4 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 20,2 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 3 698,6 с созданным резервом под обесценение в размере 18,4 миллиарда рублей). Указанный резерв под обесценение представлен в составе резерва по обязательствам кредитного характера.

24. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Гарантии исполнения

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа предоставила гарантии исполнения в сумме 665,2 миллиарда рублей, до вычета резерва (на 31 декабря 2019 года: 672,2 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года сумма гарантий исполнения, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 239,1 миллиарда рублей, или 35,9% от всех выданных финансовых гарантий (на 31 декабря 2019 года: 207,0 миллиарда рублей или 30,8% от всех выданных гарантий исполнения).

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств на общую сумму 1,6 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 0,7 миллиарда рублей), связанных с выданными гарантиями исполнения обязательств. Группа оспаривает правомочность или сумму требований, выдвинутых бенефициарами, и создала резерв в сумме 0,7 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 0,7 миллиарда рублей), представляющей собой наилучшую оценку возможных убытков Группы в отношении этих гарантий.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2020 года Группа заключила соглашение о привлечении стратегических инвесторов к участию в своей дочерней компании, ООО «Деметра Холдинг», которая, по состоянию на 31 марта 2020 года, контролировала ООО «Новороссийский зерновой терминал» и ООО «Мирогрупп ресурсы», а также владела долями в следующих ассоциированных компаниях и совместных предприятиях Группы: ПАО «Новороссийский комбинат хлебопродуктов», АО «Объединенная

Помимо вышеуказанных судебных разбирательств, по состоянию на 31 марта 2020 года Группа вовлечена в судебные разбирательства по делу о взыскании задолженности по гарантиям исполнения. Общая сумма требований составляет 4,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 4,2 миллиарда рублей). Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства по приобретению активов

На 31 марта 2020 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 168,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 96,7 миллиарда рублей). Поскольку стоимость указанных контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыль или убытки по этим контрактам.

зерновая компания», Рустранском ПЛС и Тамань Грейн Терминал Холдингс Лимитед. По завершении сделки ООО «Деметра Холдинг» будет являться совместным предприятием Группы и инвесторов, доля Группы в котором составит 50,01%.

В апреле 2020 года в связи с наступлением срока погашения Банк ВТБ погасил внутренние облигации общей суммой 10,4 миллиарда рублей.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении

взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Компания, связанная с государством, – это компания, которая находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием государства.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с российскими организациями, связанными с государством, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	31 марта 2020 г. (непроаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	546,6	0,2	–	577,2	0,1	0,1
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	110,8	–	–	113,3	–	–
Торговые финансовые активы,	355,3	10,7	–	303,0	3,3	–
Производные финансовые активы	94,1	0,5	0,1	40,0	0,1	0,2
Средства в банках	301,0	134,7	13,5	274,1	105,6	13,5
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	(0,1)	–	–
Кредиты и авансы клиентам	2 028,5	259,3	56,9	1 975,8	215,6	141,0
Ожидаемые кредитные убытки	(31,1)	(18,7)	(0,9)	(27,0)	(17,9)	(1,1)
Инвестиционные финансовые активы	204,9	0,1	9,4	240,8	–	9,4
Прочие активы	2,3	–	0,6	0,7	–	0,6
Обязательства						
Средства банков	263,1	142,9	6,1	645,9	105,9	5,5
Средства клиентов	3 003,5	89,8	37,8	2 557,0	95,1	24,2
Производные финансовые обязательства	44,8	0,2	–	24,8	–	–
Прочие заемные средства	480,9	–	–	201,6	–	–
Субординированная задолженность	100,0	–	–	101,4	–	–
Прочие обязательства	11,7	1,3	0,3	8,8	0,9	–
Обязательства кредитного характера	29,1	2,8	–	20,1	2,8	–
Гарантии исполнения	286,6	22,2	0,1	281,3	12,0	0,1

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)					
	2020 г.			2019 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	35,6	3,9	1,7	53,5	5,3	1,3
Прочие процентные доходы	5,6	1,0	1,6	3,9	–	0,3
Процентные расходы	(38,7)	(2,4)	(0,2)	(62,9)	(3,4)	(0,6)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1,2)	(0,4)	–	0,2	0,1	–
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	–	0,1	–	(0,5)	–	–

К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены высшего руководства, входящие в состав Правления и Наблюдательного Совета ПАО «Банк ВТБ». Совокупное вознаграждение ключевых руководящих сотрудников за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составило 1,0 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 1,0 миллиарда рублей).

Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы. По состоянию на 31 марта 2020 года обязательство по операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами составило 1,1 миллиарда рублей и было признано в составе Прочих обязательств (на 31 декабря 2019 года: 1,2 миллиарда рублей).

27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнского банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и удерживаемых в качестве собственных акций.

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2020 г.	2019 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 956 615 103 451	12 951 991 148 698
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	45,2	46,6
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00349	0,00360

28. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ

Во втором квартале 2019 года Группа пересмотрела представление программ лояльности клиентов. Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, были скорректированы в соответствии с новым представлением.

Влияние соответствующих изменений за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлено ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Чистые комиссионные доходы	21,6	(2,7)	18,9
Прочие операционные расходы	(7,0)	2,7	(4,3)
Непроцентные расходы	(67,5)	2,7	(64,8)
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств			
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Комиссии полученные	34,2	(1,8)	32,4
Прочие операционные расходы уплаченные	(2,2)	1,8	(0,4)
Примечание 5 Чистые комиссионные доходы			
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	18,7	(2,7)	16,0
Итого комиссионные доходы	33,6	(2,7)	30,9

В четвертом квартале 2019 года Группа переклассифицировала процентные доходы по отдельным статьям из Процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки в Прочие процентные доходы.

Влияние соответствующих переклассификаций за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлено ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	256,1	0,4	256,5
Прочие процентные доходы	12,6	(0,4)	12,2
Примечание 4 Процентные доходы и расходы			
Кредиты и авансы клиентам	237,9	0,4	238,3
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,0	(0,4)	5,6

С 2019 года Группа представляет Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости в качестве отдельной строки консолидированного отчета о прибылях и убытках. С 2020 года Группа представляет Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, в качестве отдельной строки консолидированного отчета о прибылях и убытках

Влияние изменения в представлении на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлено ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	–	0,3	0,3
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	1,4	(0,3)	1,1
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(12,9)	0,1	(12,8)
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	–	(0,1)	(0,1)