Группа АО «Почта Банк»

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
31 марта 2020 года
(неаудировано)

Май 2020 г.

Содержание

		Стр.
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении		3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе		4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале		5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств		6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности		
1.	Описание деятельности	7
2.	Основа подготовки отчетности	8
3.	Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность	9
4.	Денежные средства и их эквиваленты	10
5	Средства в кредитных организациях	11
6.	Кредиты клиентам	11
7.	Налогообложение	19
8.	Прочие активы и обязательства	19
9.	Средства клиентов	20
10.	Субординированные займы	21
11.	Капитал	23
12.	Договорные и условные обязательства	23
13.	Чистые комиссионные доходы	25
14.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	26
15.	Оценка справедливой стоимости	26
16.	Раскрытие информации о связанных сторонах	28
17.	Управление капиталом и достаточностью капитала	30

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2020 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*31 марта 2020 г. (не аудировано)*	*31 декабря 2019 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	32 725	27 044
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 899	2 835
Средства в кредитных организациях	5	45 056	62 023
Кредиты клиентам	6	360 830	355 783
Основные средства и активы в форме права пользования		12 190	12 815
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 528	2 472
Отложенные активы по налогу на прибыль		3 119	2 929
Прочие активы	8	3 969	5 668
Итого активы		**463 316**	**471 569**
Обязательства			
Средства клиентов	9	381 857	391 696
Прочие обязательства	8	12 344	13 016
Субординированные займы	10	18 821	18 635
Итого обязательства		**413 022**	**423 347**
Капитал	11		
Уставный капитал		779	779
Эмиссионный доход		27 430	27 430
Долевая часть субординированных займов	10	3 790	3 790
Накопленный дефицит		(7 878)	(9 950)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		**50 294**	**48 222**
Итого капитал и обязательства		**463 316**	**471 569**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко — Президент – Председатель Правления

О.Г. Бабкина — Главный бухгалтер

26 мая 2020 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

за три месяца, закончившихся 31 марта 2020г.

(в миллионах российских рублей)

		За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	Прим.	*2020 г.*	*2019 г.*
Процентные доходы		**17 680**	**15 286**
Кредиты клиентам		16 856	14 213
Средства в кредитных организациях		11	594
Средства в ЦБ РФ		813	479
Процентные расходы		**(6 355)**	**(5 839)**
Средства клиентов		(5 116)	(4 985)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(570)	(481)
Субординированные займы		(539)	(227)
Обязательства по аренде		(130)	(146)
Чистый процентный доход		**11 325**	**9 447**
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	6	(6 416)	(5 274)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**4 909**	**4 173**
Комиссионные доходы	13	8 098	7 282
Комиссионные расходы	13	(918)	(716)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(14)	5
Непроцентные доходы		**7 166**	**6 571**
Операционные доходы		**12 075**	**10 744**
Расходы на персонал	14	(4 296)	(4 988)
Амортизация		(848)	(718)
Прочие административные расходы	14	(3 961)	(3 979)
Непроцентные расходы		**(9 105)**	**(9 685)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**2 970**	**1 059**
Расходы по налогу на прибыль	7	(557)	(213)
Итого прибыль за период		**2 413**	**846**
Итого совокупный доход за период		**2 413**	**846**

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

(в миллионах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка					
	Уставный капитал	*Эмисси - онный доход*	*Накоп - ленный дефицит*	*Прочие фонды*	*Долевая часть субордини - рованных кредитов*	*Итого собственный капитал*
На 1 января 2019 г.	**629**	**17 698**	**(13 156)**	**26 173**	**-**	**31 344**
Прибыль за отчетный период	-	-	846	-	-	**846**
Итого совокупный доход за отчетный период	**-**	**-**	**846**	**-**	**-**	**846**
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	(5)	-	-	**(5)**
Долевая часть субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	-	3 316	**3 316**
На 31 марта 2019 г. (не аудировано)	**629**	**17 698**	**(12 315)**	**26 173**	**3 316**	**35 501**
На 1 января 2020 г.	**779**	**27 430**	**(9 950)**	**26 173**	**3 790**	**48 222**
Прибыль за отчетный период	-	-	2 413	-	-	**2 413**
Итого совокупный доход за отчетный период	**-**	**-**	**2 413**	**-**	**-**	**2 413**
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	(341)	-	-	**(341)**
На 31 марта 2020 г. (не аудировано)	**779**	**27 430**	**(7 878)**	**26 173**	**3 790**	**50 294**

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано) 2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 818	15 081
Проценты уплаченные		(6 168)	(4 271)
Комиссии полученные		8 212	6 985
Комиссии уплаченные		(668)	(1 039)
Доходы по операциям с иностранной валютой		2	3
Прочие операционные доходы полученные/(расходы уплаченные)		1	(31)
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(7 400)	(8 457)
Уплаченный налог на прибыль		(495)	(320)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**10 302**	**7 951**
Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов			
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(64)	(412)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам в кредитных организациях		17 001	(1 004)
Чистое увеличение по кредитам клиентам		(10 821)	(22 587)
Чистое уменьшение прочих активов		574	361
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам клиентов		(9 696)	19 315
Чистое уменьшение прочих обязательств		(52)	(46)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		**7 244**	**3 578**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(198)	(67)
Выручка от реализации основных средств		4	2
Покупка нематериальных активов		(744)	(140)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		**(938)**	**(205)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(272)	(133)
Выплаты по долевой части субординированных займов	10	(341)	(5)
Увеличение по субординированным займам		-	6 900
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		**(613)**	**6 762**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(12)	7
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**5 681**	**10 142**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		27 044	27 063
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		**32 725**	**37 205**

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа АО «Почта Банк»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в АО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50 % минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 *«Совместное предпринимательство»*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 9 апреля 2020 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 19 081 точку присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта».

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	*Доля участия, %*	*Основное место осуществления деятельности*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
На 31 марта 2020 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
На 31 декабря 2019 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	*31 марта 2020 г. (не аудировано)* %	*31 декабря 2019 г.* %
Банк ВТБ, ПАО	49.99999	49.99999
ООО "Почтовые финансы"	49.99999	49.99999
Прочие	0.00002	0.00002
Итого	**100.0**	**100.0**

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 *«Объединения бизнесов»*, которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения (1 января 2020 г.) или после нее. Данные поправки не оказали влияния на Группу на дату перехода.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»* и МСФО (IAS) 8 *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»*, чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы на дату их первоначального применения (1 января 2020 г.) и после нее.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступили в силу с 1 января 2020 г. И не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. 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 отражались 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.

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:

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

(в миллионах российских рублей)

3. 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.

Нерабочие дни, объявленные в России, продлились с 28 марта 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, а также акционерами Группы.

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.

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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	***31 декабря 2019 г.***
Наличные средства	16 953	19 096
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 617	3 438
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	13 155	4 510
Денежные средства и их эквиваленты	**32 725**	**27 044**

(в миллионах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	45 056	62 023
Итого средства в кредитных организациях	**45 056**	**62 023**

На 31 марта 2020г. средства в сумме 45 000 млн руб. (31 декабря 2019 г.: 62 000 млн руб.) были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в ЦБ РФ: (31 декабря 2019 г.: ЦБ РФ).

6. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	399 765	389 514
Кредитные карты	22 551	21 446
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	**422 316**	**410 960**
За вычетом: резерва под обесценение	(61 486)	(55 177)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**360 830**	**355 783**

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 марта 2020 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	344 475	-	-	**344 475**
Требующие контроля	5 936	692	-	**6 628**
Субстандартные	-	5 961	-	**5 961**
Сомнительные	-	515	449	**964**
Неработающие	-	-	41 737	**41 737**
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	**350 411**	**7 168**	**42 186**	**399 765**
За вычетом резерва под обесценение	**(13 487)**	**(3 675)**	**(40 564)**	**(57 726)**
Кредитные карты				
Благополучные	18 810	-	-	**18 810**
Требующие контроля	491	77	-	**568**
Субстандартные	-	462	-	**462**
Сомнительные	-	-	5	**5**
Неработающие	-	-	2 706	**2 706**
Итого Кредитные карты	**19 301**	**539**	**2 711**	**22 551**
За вычетом резерва под обесценение	**(999)**	**(240)**	**(2 521)**	**(3 760)**
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	**355 226**	**3 792**	**1 812**	**360 830**

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2019 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	341 164	-	-	**341 164**
Требующие контроля	5 506	686	-	**6 192**
Субстандартные	-	4 909	-	**4 909**
Сомнительные	-	515	459	**974**
Неработающие	-	-	36 275	**36 275**
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	**346 670**	**6 110**	**36 734**	**389 514**
За вычетом резерва под обесценение	**(13 295)**	**(3 171)**	**(35 305)**	**(51 771)**
Кредитные карты				
Благополучные	18 269	-	-	**18 269**
Требующие контроля	427	77	-	**504**
Субстандартные	-	381	-	**381**
Сомнительные	-	-	4	**4**
Неработающие	-	-	2 288	**2 288**
Итого Кредитные карты	**18 696**	**458**	**2 292**	**21 446**
За вычетом резерва под обесценение	**(1 072)**	**(198)**	**(2 136)**	**(3 406)**
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	**350 999**	**3 199**	**1 585**	**355 783**

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**346 670**	**6 110**	**36 734**	**389 514**
Новые созданные или приобретенные активы	62 386	-	-	**62 386**
Активы, которые были погашены	(51 775)	-	(291)	**(52 066)**
Активы, которые были проданы	-	-	(543)	**(543)**
Переводы в Стадию 1	555	(476)	(79)	**-**
Переводы в Стадию 2	(5 410)	5 507	(97)	**-**
Переводы в Стадию 3	(2 015)	(3 973)	5 988	**-**
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	474	**474**
Остаток на конец периода	**350 411**	**7 168**	**42 186**	**399 765**
Кредитные карты	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**18 696**	**458**	**2 292**	**21 446**
Новые созданные или приобретенные активы	1 187	-	-	**1 187**
Активы, которые были погашены	-	-	(44)	**(44)**
Активы, которые были проданы	-	-	(92)	**(92)**
Переводы в Стадию 1	46	(37)	(9)	**-**
Переводы в Стадию 2	(412)	417	(5)	**-**
Переводы в Стадию 3	(216)	(299)	515	**-**
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	54	**54**
Остаток на конец периода	**19 301**	**539**	**2 711**	**22 551**
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	**369 712**	**7 707**	**44 897**	**422 316**

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**258 151**	**4 719**	**27 548**	**290 418**
Новые созданные или приобретенные активы	63 038	-	-	**63 038**
Активы, которые были погашены	(41 616)	-	-	**(41 616)**
Активы, которые были проданы	-	-	(1 590)	**(1 590)**
Переводы в Стадию 1	504	(460)	(44)	**-**
Переводы в Стадию 2	(3 682)	3 763	(81)	**-**
Переводы в Стадию 3	(1 205)	(2 520)	3 725	**-**
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	309	**309**
Остаток на конец периода	**275 190**	**5 502**	**29 867**	**310 559**

Кредитные карты	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**12 646**	**307**	**2 010**	**14 963**
Новые созданные или приобретенные активы	1 606	-	-	**1 606**
Активы, которые были погашены	-	-	(314)	**(314)**
Переводы в Стадию 1	42	(37)	(5)	**-**
Переводы в Стадию 2	(233)	238	(5)	**-**
Переводы в Стадию 3	(88)	(161)	249	**-**
Остаток на конец периода	**13 973**	**347**	**1 935**	**16 255**

Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	**289 163**	**5 849**	**31 802**	**326 814**

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января	**(13 295)**	**(3 171)**	**(35 305)**	**(51 771)**
Новые созданные или приобретенные активы	(1 629)	-	-	**(1 629)**
Активы, которые были проданы	-	-	543	**543**
Переводы в Стадию 1	(329)	257	72	**-**
Переводы в Стадию 2	470	(559)	89	**-**
Переводы в Стадию 3	632	2 509	(3 141)	**-**
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(474)	**(474)**
Чистая переоценка резерва под убытки	664	(2 711)	(2 348)	**(4 395)**
Остаток на конец периода	**(13 487)**	**(3 675)**	**(40 564)**	**(57 726)**
Кредитные карты	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января	**(1 072)**	**(198)**	**(2 136)**	**(3 406)**
Новые созданные или приобретенные активы	(47)	-	-	**(47)**
Активы, которые были проданы	-	-	92	**92**
Переводы в Стадию 1	(25)	17	8	**-**
Переводы в Стадию 2	21	(26)	5	**-**
Переводы в Стадию 3	31	162	(193)	**-**
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(54)	**(54)**
Чистая переоценка резерва под убытки	93	(195)	(243)	**(345)**
Остаток на конец периода	**(999)**	**(240)**	**(2 521)**	**(3 760)**
Итого Резерв под обесценение	**(14 486)**	**(3 915)**	**(43 085)**	**(61 486)**

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.

	31 марта 2019 г. (не аудировано)			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января	**(9 479)**	**(2 303)**	**(26 588)**	**(38 370)**
Новые созданные или приобретенные активы	(1 837)	-	-	**(1 837)**
Активы, которые были проданы	-	-	1 590	**1 590**
Переводы в Стадию 1	(261)	220	41	**-**
Переводы в Стадию 2	345	(420)	75	**-**
Переводы в Стадию 3	365	1 619	(1 984)	**-**
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(308)	**(308)**
Чистая переоценка резерва под убытки	56	(1 867)	(1 631)	**(3 442)**
Остаток на конец периода	**(10 811)**	**(2 751)**	**(28 805)**	**(42 367)**

Кредитные карты	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января	**(652)**	**(124)**	**(1 918)**	**(2 694)**
Новые созданные или приобретенные активы	(75)	-	-	**(75)**
Переводы в Стадию 1	(19)	15	4	**-**
Переводы в Стадию 2	16	(20)	4	**-**
Переводы в Стадию 3	15	89	(104)	**-**
Чистая переоценка резерва под убытки	(5)	(93)	178	**80**
Остаток на конец периода	**(720)**	**(133)**	**(1 836)**	**(2 689)**
Итого Резерв под обесценение	**(11 531)**	**(2 884)**	**(30 641)**	**(45 056)**

На 31 марта 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла менее 25 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 635 млн руб. до вычета резервов (за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г.: 1 590 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 31 декабря 2019 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 635 млн руб. (на 31 марта 2019 г.: 1 590 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 76 млн руб. (за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г.: 22 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов

Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2020 г.

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	Валовая величина	***Резерв под обесценение***	***Итого амортизи-рованная стоимость***	***Отношение резерва к валовой величине***
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	345 735	(11 882)	333 853	3.4%
От 1 до 90 дней	12 286	(5 692)	6 594	46.3%
Свыше 90 дней	41 744	(40 152)	1 592	96.2%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	**399 765**	**(57 726)**	**342 039**	**14.4%**
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 876	(905)	17 971	4.8%
От 1 до 90 дней	970	(338)	632	34.8%
Свыше 90 дней	2 705	(2 517)	188	93.0%
Итого Кредитные карты	**22 551**	**(3 760)**	**18 791**	**16.7%**
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	**422 316**	**(61 486)**	**360 830**	**14.6%**

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	31 декабря 2019 г.			
	Валовая величина	***Резерв под обесценение***	***Итого амортизи-рованная стоимость***	***Отношение резерва к валовой величине***
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	342 437	(11 776)	330 661	3.4%
От 1 до 90 дней	10 781	(5 100)	5 681	47.3%
Свыше 90 дней	36 296	(34 895)	1 401	96.1%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	**389 514**	**(51 771)**	**337 743**	**13.3%**
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 334	(994)	17 340	5.4%
От 1 до 90 дней	824	(279)	545	33.9%
Свыше 90 дней	2 288	(2 133)	155	93.2%
Итого Кредитные карты	**21 446**	**(3 406)**	**18 040**	**15.9%**
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	**410 960**	**(55 177)**	**355 783**	**13.4%**

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 15.

(в миллионах российских рублей)

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	2020 г.	*2019 г.*
Расход по текущему налогу	(747)	(320)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	190	107
Расход по налогу на прибыль	**(557)**	**(213)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль применяемая к участникам Группы составляет 20% (31 декабря 2019 г.: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	2020 г.	*2019 г.*
Прибыль до налогообложения	**2 970**	**1 059**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	**(594)**	**(212)**
Налог по процентным выплатам, признанным в составе капитала	37	**-**
Прочие разницы	-	(1)
Расход по налогу на прибыль	**(557)**	**(213)**

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., составила 19%. Данная налоговая разница, возникает в результате признания процентных выплат по составным финансовым инструментам в составе капитала в виде субординированных займов (Примечание 10).

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 744	1 884
Авансы, уплаченные поставщикам	347	1 426
Начисленные комиссии	327	459
Прочее	97	70
Итого прочие финансовые активы	**2 515**	**3 839**
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечительный платеж	542	402
Расходы будущих периодов	511	858
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	378	402
Предоплата	11	118
Материалы и товары на складе	12	49
Итого прочие нефинансовые активы	**1 454**	**1 829**
Итого прочие активы	**3 969**	**5 668**

(в миллионах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	4 718	4 907
Обязательства по аренде малоценных активов	1 262	1 143
Страховые выплаты в АСВ	571	559
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	435	1 391
Начисленные комиссионные расходы	346	216
Итого прочие финансовые обязательства	**7 332**	**8 216**
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 531	2 896
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	1 231	1 460
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	239	425
Прочее	11	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	**5 012**	**4 800**
Прочие обязательства	**12 344**	**13 016**

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 042	872
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	159 476	141 729
Срочные депозиты	221 339	249 095
Итого средства клиентов	**381 857**	**391 696**

На 31 марта 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	4 100
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	2 200
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	4 093	3 961
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 481	1 437
Субординированные займы от ПАО «Саровбизнесбанк»		
Срок окончания 28.11.2026, ставка - 9,70%	900	900
Без установленного срока возврата, ставка - 12,45%	347	337
Субординированные займы от ПАО "Запсибкомбанк"		
Срок окончания 01.12.2026, ставка - 9,70%	2 000	2 000
Итого Субординированные займы	**18 821**	**18 635**

По состоянию на 31 марта 2020 г. все субординированные займы были получены от ВТБ Банк (ПАО), либо дочерних банков Группы ВТБ (на 31 декабря 2019 г.: от ВТБ Банк (ПАО)).

В марте 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 6 900 млн руб. с процентной ставкой 14,00% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В июне 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 500 млн руб. с процентной ставкой 13,20% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 600 млн руб. с процентной ставкой 12,45% в год без установленного срока возврата от банка Группы ВТБ ПАО «Саровбизнесбанк».

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом кредитор может потребовать возврата суммы основной суммы долга не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевой компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевой компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

На долевую часть субординированного займа отнесена сумма, оставшаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства. Отложенное налоговое обязательство, признанное в отношении долгового компонента, относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по долевой части субординированного займа в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы (продолжение)

В июне 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 200 млн руб. с процентной ставкой 10,59% в год и сроком окончания 19 июня 2026 г. от Банка ВТБ (ПАО).

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 900 млн руб. с процентной ставкой 9,70% в год и сроком окончания 28 ноября 2026 г. от банка Группы ВТБ от ПАО «Саровбизнесбанк».

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 000 млн руб. с процентной ставкой 9,70% в год и сроком окончания 1 декабря 2026 г. от банка Группы ВТБ от ПАО «Запсибкомбанк».

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	Долевая часть субординированного займа (капитал)	***Долговая часть субординированного займа***	***Прочие субординированные займы***	***Итого Субординированные займы (обязательство)***
Балансовая стоимость				
На 1 января	3 790	5 735	12 900	**18 635**
Поступления от выпуска	-	-	-	**-**
Начисление процентов	н/п	186	353	**539**
Выплата процентов	н/п	-	(353)	**(353)**
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированного займа	-	н/п	н/п	**н/п**
Балансовая стоимость на 31 марта	**3 790**	**5 921**	**12 900**	**18 821**

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)			
	Долевая часть субординированного займа (капитал)	***Долговая часть субординированного займа***	***Прочие субординированные займы***	***Итого Субординированные займы (обязательство)***
Балансовая стоимость				
На 1 января	н/п	-	7 805	**7 805**
Поступления от выпуска	3 316	3 584	-	**3 584**
Начисление процентов	н/п	5	222	**227**
Выплата процентов	н/п	-	(222)	**(222)**
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированного займа	-	н/п	н/п	**н/п**
Балансовая стоимость на 31 марта	**3 316**	**3 589**	**7 805**	**11 394**

(в миллионах российских рублей)

11. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций (тыс. штук)	*Номинальная стоимость*	*Корректировка с учетом инфляции*	*Итого*
На 1 января 2019 г.	**10 402**	**519**	**110**	**629**
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
На 31 марта 2019 г.	**10 402**	**519**	**110**	**629**
На 1 января 2020 г.	**13 405**	**669**	**110**	**779**
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
На 31 марта 2020 г.	**13 405**	**669**	**110**	**779**

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 13 404 706 штук; номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В апреле 2019 года акционеры Банка (Протокол 01/19 от 24 апреля 2019 г.) одобрили решение об эмиссии 3 003 126 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 882 млн руб., из которых 150 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 732 млн руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 12 сентября 2019 г. под индивидуальным номером 10300650B018D Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации.

На собрании акционеров Банка, состоявшемся в декабре 2019 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2018 г., в размере 2,7 миллиарда рублей по обыкновенным акциям (259,58 руб. за акцию). Дивиденды были выплачены в денежной форме в декабре 2019 года.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

12. Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

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

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 Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка готовности предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии выданные	-	16
Обязательства по предоставлению кредитов	24 779	24 666
Итого договорные и условные обязательства	**24 779**	**24 682**

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк должен рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных. По состоянию на 31 марта 2020 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 24 779 млн руб. с созданным резервом 541 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., приведен ниже.

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января	**419**	**10**	**-**	**429**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	107	5	-	**112**
Остаток на конец периода	**526**	**15**	**-**	**541**

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., приведен ниже.

	31 марта 2019 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января	**194**	**5**	**-**	**199**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	139	3	-	**142**
Остаток на конец периода	**333**	**8**	**-**	**341**

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам. По состоянию на 31 марта 2020 г. у Банка действовало 718 договоров аренды (по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 768 договоров).

13. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	2020 г.	***2019 г.***
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	5 230	5 098
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 181	1 011
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	851	508
Комиссии по расчетным операциям	544	386
Комиссии по кассовым операциям	153	128
Прочие типы комиссионных доходов	139	151
Итого комиссионные доходы	**8 098**	**7 282**
Комиссии по посредническим и агентским услугам	(213)	(151)
Комиссии по услугам платежных и расчетных систем	(250)	(200)
Обслуживание банкоматов	(157)	(170)
Расходы по программам лояльности	(155)	(96)
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	(97)	(97)
Прочие типы комиссионных расходов	(46)	(2)
Итого комиссионные расходы	**(918)**	**(716)**
Чистые комиссионные доходы	**7 180**	**6 566**

(в миллионах российских рублей)

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	*2019 г.*
Расходы на содержание персонала	3 502	3 955
Отчисления на социальное обеспечение	792	1 029
Прочие расходы	2	4
Расходы на персонал	**4 296**	**4 988**
Инфраструктурный платеж ФГУП "Почта России"	1 112	1 079
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	680	630
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	624	773
Расходы на почтовые услуги и связь	557	542
Профессиональные услуги	324	181
Лизинговые и арендные платежи	289	62
Расходы на рекламу	232	600
Прочее	143	112
Прочие операционные расходы	**3 961**	**3 979**

15. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- уровень 2 – оценка с использованием методик оценки для которых существенные исходные данные прямы (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 31 марта 2020 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и 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. (не аудировано)				
		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	16 953	16 953	-	-	16 953
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 617	-	2 617	-	2 617
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	13 155	-	13 155	-	13 155
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 899	-	2 899	-	2 899
Средства в кредитных организациях	45 056	-	45 056	-	45 056
Кредиты клиентам	360 830	-	-	367 820	367 820
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	2 515	-	-	2 515	2 515
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	160 518	-	160 518	-	160 518
Срочные депозиты	221 339	-	-	222 110	222 110
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 332	-	-	7 332	7 332
Субординированные займы	18 821	-	-	19 776	19 776

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и 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 декабря 2019 г.				
		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	19 096	19 096	-	-	19 096
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 438	-	3 438	-	3 438
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 510	-	4 510	-	4 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 835	-	2 835	-	2 835
Средства в кредитных организациях	62 023	-	62 023	-	62 023
Кредиты клиентам	355 783	-	-	360 275	360 275
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 839	-	-	3 839	3 839
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	142 601	-	142 601	-	142 601
Срочные депозиты	249 095	-	-	249 866	249 866
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 216	-	-	8 216	8 216
Субординированные займы	18 635	-	-	19 632	19 632

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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. (не аудировано)			*31 декабря 2019 г.*		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанная прибыль/(убыток)*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанная прибыль/(убыток)*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	16 953	16 953	-	19 096	19 096	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 617	2 617	-	3 438	3 438	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	13 155	13 155	-	4 510	4 510	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 899	2 899	-	2 835	2 835	-
Средства в кредитных организациях	45 056	45 056	-	62 023	62 023	-
Кредиты клиентам	360 830	367 820	6 990	355 783	360 275	4 492
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	2 515	2 515	-	3 839	3 839	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета	160 518	160 518	-	142 601	142 601	-
Срочные депозиты	221 339	222 110	(771)	249 095	249 866	(771)
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 332	7 332	-	8 216	8 216	-
Субординированные займы	18 821	19 776	(955)	18 635	19 632	(997)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			**5 264**			**2 724**

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, АО «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			*31 декабря 2019 г.*		
Отчет о финансовом положении	**Группа ВТБ**	**АО "Почта России"**	**Ключевой управленческий персонал**	**Группа ВТБ**	**АО "Почта России"**	**Ключевой управленческий персонал**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	240	19	-	1 427	110	-
Кредиты клиентам	-	-	14	-	-	5
Прочие активы	486	437	-	432	375	-
Итого активы:	**726**	**456**	**14**	**1 859**	**485**	**5**
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	106	-	-	213
Прочие обязательства	-	1 262	768	-	1 364	765
Субординированные займы	18 821	-	-	18 635	-	-
Итого обязательства:	**18 821**	**1 262**	**874**	**18 635**	**1 364**	**978**
Долевая часть субординированных займов	3 790	-	-	3 790	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении АО «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных АО «Почта России».

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)					
	2020 г.			*2019 г.*		
Отчет о прибылях и убытках	**Группа ВТБ**	**АО "Почта России"**	**Ключевой управленческий персонал**	**Группа ВТБ**	**АО "Почта России"**	**Ключевой управленческий персонал**
Процентные доходы	1	(68)	-	570	(82)	-
Процентные расходы	(539)	(82)	(1)	(233)	(114)	(16)
Комиссионные доходы	1 125	-	-	956	-	-
Комиссионные расходы	-	(77)	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	(1 112)	-	-	(1 079)	-
Итого:	**587**	**(1 339)**	**(1)**	**1 293**	**(1 275)**	**(16)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., включая заработную плату и премии, составило 59 млн руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г: 61 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных ключевых показателей эффективности, утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда за соответствующий отчетный год на срок не менее 3 лет. При получении Банком отрицательного финансового результата по итогам деятельности за годы отсрочки (суммарно) может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отложенных ранее частей вознаграждения, срок начисления которых наступил. Основанием для выплаты отложенной части вознаграждения является принятие Наблюдательным советом Банка решения о выплате, основанного на достижении работником и/или Банком соответствующих показателей в установленный срок. Данный подход учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

(в миллионах российских рублей)

17. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

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

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитал (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 31 марта 2020 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. составляли:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	***31 декабря 2019 г.***
Базовый капитал	53 068	51 811
Основной капитал	63 068	61 811
Дополнительный капитал	15 111	14 559
Итого капитал	**78 179**	**76 370**
Активы, взвешенные с учетом риска	**723 813**	**682 543**
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	7.33%	7.59%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	8.71%	9.06%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	**10.80%**	**11.19%**