

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.

Ноябрь 2021 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5 Торговые ценные бумаги	13
6 Кредиты и авансы клиентам	14
7 Инвестиционные ценные бумаги	17
8 Средства других банков	19
9 Средства клиентов	19
10 Выпущенные облигации	20
11 Бессрочные облигации	20
12 Процентные доходы и расходы	21
13 Расходы по кредитным убыткам	22
14 Комиссионные доходы и расходы	23
15 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности	23
16 Значительные концентрации рисков	24
17 Сегментный анализ	25
18 Условные обязательства	31
19 Производные финансовые инструменты	34
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
21 Операции со связанными сторонами	43
22 Выбытие дочерних компаний	46



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» 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.

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».



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

11 ноября 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2021 года

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		238 386	378 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России		28 826	24 999
Торговые ценные бумаги	5	40 341	42 756
Средства в других банках		44 139	43 299
Производные финансовые инструменты	19	27 822	25 973
Кредиты и авансы клиентам	6	2 778 901	2 692 254
Инвестиционные ценные бумаги	7	585 165	492 797
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	7	19 108	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		329	186
Отложенный налоговый актив		13 487	15 291
Нематериальные активы		14 890	10 825
Основные средства и активы в форме права пользования		57 632	56 681
Прочие активы		36 181	34 753
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи		1 227	1 671
Итого активы		3 886 434	3 819 788
Обязательства			
Средства других банков	8	161 826	254 175
Производные финансовые инструменты	19	6 037	5 416
Средства клиентов	9	3 001 284	2 862 321
Выпущенные векселя		69 832	67 023
Выпущенные облигации	10	166 049	168 988
Текущее обязательство по налогу на прибыль		298	24
Отложенное налоговое обязательство		716	1 915
Прочие обязательства		83 901	73 338
Итого обязательства до субординированных обязательств		3 489 943	3 433 200
Субординированные обязательства		148 797	151 885
Итого обязательства		3 638 740	3 585 085
Капитал			
Уставный капитал		480 733	470 733
Бессрочные облигации	11	51 369	52 296
Фонд переоценки недвижимости		2 744	2 789
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 637)	3 599
Накопленный убыток		(283 514)	(294 591)
Капитал Акционера Банка		247 695	234 826
Неконтролирующая доля участия		(1)	(123)
Итого капитал		247 694	234 703
Итого обязательства и капитал		3 886 434	3 819 788

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 11 ноября 2021 года.

Б.П. Листов
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2021	2020	2021	2020
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	177 755	166 934	63 875	53 397
Прочие процентные доходы	12	8 967	7 166	3 340	2 688
Процентные расходы	12	(116 039)	(116 391)	(40 134)	(37 104)
Чистые процентные доходы		70 683	57 709	27 081	18 981
Расходы по кредитным убыткам	13	(21 400)	(24 276)	(11 263)	(3 747)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		49 283	33 433	15 818	15 234
Комиссионные доходы	14	25 093	17 851	7 236	7 296
Комиссионные расходы	14	(2 668)	(2 385)	(1 003)	(877)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(814)	(202)	85	24
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 401	(689)	882	(500)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		467	2 507	(259)	727
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 327)	17 268	(1 666)	11 962
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		1 026	(10 803)	723	(9 945)
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		2 021	1 470	581	336
Доходы от небанковской деятельности		14 248	16 686	4 864	5 197
Расходы от небанковской деятельности		(14 068)	(15 643)	(4 915)	(4 908)
Расходы от выбытия дочерних компаний	22	(485)	(976)	(485)	-
Прочие операционные доходы		1 423	1 485	822	322
Административные и прочие операционные расходы		(54 864)	(47 424)	(18 675)	(15 095)
Прибыль до налогообложения		18 736	12 578	4 008	9 773
Расходы по налогу на прибыль		(4 625)	(2 719)	(3 026)	(1 324)
Прибыль за период		14 111	9 859	982	8 449
Доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		14 113	9 872	982	8 449
Неконтролирующую долю участия		(2)	(13)	-	-
Прибыль за период		14 111	9 859	982	8 449
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- Чистые расходы по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 328)	(1 177)	(965)	(3 591)
- Реализация фонда переоценки по долговым ценным бумагам (при выбытии)		(467)	(2 507)	259	(727)
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(367)	208	(181)	(214)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		926	(123)	166	574
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(7 236)	(3 599)	(721)	(3 958)
Итого прочий совокупный убыток		(7 236)	(3 599)	(721)	(3 958)
Итого совокупный доход за период		6 875	6 260	261	4 491
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		6 877	6 273	261	4 491
Неконтролирующую долю участия		(2)	(13)	-	-
Итого совокупный доход за период		6 875	6 260	261	4 491

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	Приходится на акционера Банка							
	Уставный капитал	Бессрчные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
(в миллионах российских рублей)								
Остаток на 31 декабря 2019 года	440 233	48 398	2 829	6 733	(298 842)	199 351	(101)	199 250
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	9 872	9 872	(13)	9 859
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(3 599)	-	(3 599)	-	(3 599)
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(3 599)	9 872	6 273	(13)	6 260
Выпуск акций	20 000	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	(40)	-	40	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
Выкуп бессрчных облигаций	-	(9)	-	-	-	(9)	-	(9)
Курсовая разница по бессрчным облигациям	-	4 442	-	-	(4 442)	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(115)	(115)	-	(115)
Выплаты по бессрчным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(2 795)	(2 795)	-	(2 795)
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	460 233	52 831	2 789	3 134	(296 282)	222 705	(125)	222 580
Остаток на 31 декабря 2020 года	470 733	52 296	2 789	3 599	(294 591)	234 826	(123)	234 703
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	14 113	14 113	(2)	14 111
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(7 236)	-	(7 236)	-	(7 236)
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(7 236)	14 113	6 877	(2)	6 875
Выпуск акций	10 000	-	-	-	-	10 000	-	10 000
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	(45)	-	45	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	124	124
Выкуп бессрчных облигаций	-	(107)	-	-	-	(107)	-	(107)
Вторичная эмиссия бессрчных облигаций	-	107	-	-	-	107	-	107
Курсовая разница по бессрчным облигациям	-	(927)	-	-	927	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(1 160)	(1 160)	-	(1 160)
Выплаты по бессрчным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(2 848)	(2 848)	-	(2 848)
Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	480 733	51 369	2 744	(3 637)	(283 514)	247 695	(1)	247 694

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	184 686	177 492
Проценты уплаченные	(108 225)	(110 289)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	18
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами	1 341	(6 152)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1 943	1 822
Комиссии полученные	25 022	17 799
Комиссии уплаченные	(2 668)	(2 385)
Прочие операционные доходы полученные/(расходы уплаченные)	539	(14)
Чистые доходы полученные от страховой деятельности	11 088	10 973
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности	1 623	3 730
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности	(639)	(3 771)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(50 376)	(43 110)
Уплаченный налог на прибыль	(3 255)	(2 648)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	61 536	43 465
Изменения в операционных активах и обязательствах		
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(3 827)	(1 658)
Торговые ценные бумаги	1 277	(18 765)
Средства в других банках	(3 598)	19 335
Кредиты и авансы клиентам	(117 999)	(287 320)
Прочие активы	(7 552)	(15 620)
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>		
Средства других банков	(91 957)	36 847
Средства клиентов	150 703	70 742
Выпущенные векселя	3 071	11 977
Прочие обязательства	4 765	(2 595)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(3 581)	(143 592)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(4 772)	(7 502)
Выручка от реализации основных средств	1 133	1 019
Приобретение нематериальных активов	(5 174)	(1 912)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ	(2 792)	(570)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)	(26 442)	(32 985)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)	15 437	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	(438 245)	(254 955)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	322 856	203 281
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(4 700)	(7 707)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 214	14 600
Выручка от выбытия дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи	(16)	189
Дивиденды полученные	4	5
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(129 497)	(86 537)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	(1 160)	-
Выплаты по бессрочным облигациям	(3 567)	(3 519)
Выкуп бессрочных облигаций	(107)	(9)
Вторичная эмиссия бессрочных облигаций	107	-
Обратный выкуп субординированных обязательств	(4 331)	(5 681)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств	681	1 537
Привлечение путем выпуска облигаций	30 200	6 008
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты	(4 611)	(6 798)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке	21 848	-
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций	(51 305)	(21 155)
Уплаченные арендные платежи в отношении обязательств по аренде (МСФО 16)	(1 557)	(548)
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций	10 000	20 000
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах	74	70
Выплаты при выбытии неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах	(39)	(43)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3 767)	(10 138)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(3 084)	19 578
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	12	-
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(139 917)	(220 689)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	378 303	403 564
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	238 386	182 875

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

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

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (80.46% от уставного капитала (31 декабря 2020 года: 80.04% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.21% от уставного капитала (31 декабря 2020 года: 5.32% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (14.33% от уставного капитала (31 декабря 2020 года: 14.64% от уставного капитала)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Факторинг» (доля участия Банка составляет 100%), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Лизинг» (доля участия Банка составляет 100%) и 25 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях, и паевые инвестиционные фонды.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 13 июня 2000 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством к малым предприятиям. С 2020 года гарантированное возмещение распространяется и на иные отдельные случаи, максимальная сумма выплат по которым составляет не более 10 000 тысяч рублей.

Банк имеет 66 (31 декабря 2020 года: 66) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 32 503 человек (31 декабря 2020 года: 31 900 человек).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в миллионах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В связи с продолжающейся пандемией коронавируса COVID-19 Российская Федерация сохранила различные меры для борьбы с пандемией COVID-19. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, продолжает наблюдаться значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая колебания стоимости нефти, биржевых индексов, а также обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В период 2020 года и девяти месяцев 2021 года российская экономика была подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира, также наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

Группа контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Группы.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с 73.8757 рублей за доллар США до 72.7608 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4.25% годовых до 6.75% годовых;
- индекс РТС увеличился с 1 387.5 пунктов до 1 777.7 пунктов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 сентября 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.7608 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73.8757 рублей за 1 доллар США), 84.8755 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90.6824 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2021 года или с другой указанной даты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Новые требования, вступившие в силу с 1 января 2021 года

Реформа базовой процентной ставки — этап 2: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки — этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые требования, вступающие в силу с 1 января 2022 года и позже

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — комиссии в рамках критерия «10 процентов» при прекращении признания финансовых обязательств. В рамках процесса ежегодных улучшений стандартов МСФО за 2018-2020 гг. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. Поправка касается комиссий, которые организация включает в расчет при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или измененного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены заемщиком и кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица.

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2021 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Так, функциональная зависимость уровня дефолтов от макроэкономических факторов определяется путем оценки регрессии между значениями уровня дефолта и различными преобразованиями этого показателя с учетом макроэкономических факторов, таких как темп роста ВВП, темп роста АПК, цены на нефть, уровня инфляции и т.д.;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 20.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого, модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 19.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных субординированными обязательствами на сумму 24 642 миллиона рублей (31 декабря 2020 года: субординированными обязательствами на сумму 27 869 миллионов рублей). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, а также за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

5 Торговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	34 173	35 397
Корпоративные облигации	6 168	7 359
Итого торговых ценных бумаг	40 341	42 756

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты юридическим лицам		2 376 430	2 324 223
- Кредиты корпоративным клиентам		2 375 117	2 322 603
- Кредитование продовольственных интервенций		1 313	1 620
Кредиты физическим лицам		621 899	563 390
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)		2 998 329	2 887 613
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		(276 200)	(278 534)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости		2 722 129	2 609 079
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		56 772	83 175
Итого кредитов и авансов клиентам		2 778 901	2 692 254

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 775 873 миллионов рублей или 26% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2020 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 823 681 миллион рублей или 29% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

Определенные кредиты клиентам не соответствовали критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты были классифицированы Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам					
ОКУ на 1 января 2021 года	20 681	26 175	203 177	3 543	253 576
Переводы в Этап 1	770	(768)	(2)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 012)	4 797	(3 785)	-	-
Переводы в Этап 3	(101)	(165)	266	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(2 718)	12 893	6 413	1 780	18 368
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	1 908	-	1 908
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(3 747)	-	(3 747)
Влияние изменений обменного курса	(40)	(508)	(12)	(83)	(643)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(19 775)	-	(19 775)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	99	-	99
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	44	-	44
ОКУ на 30 сентября 2021 года	17 580	42 424	184 586	5 240	249 830

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2021 года	3 394	839	20 724	24 957
Переводы в Этап 1	434	(184)	(250)	-
Переводы в Этап 2	(73)	260	(187)	-
Переводы в Этап 3	(172)	(430)	602	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	701	512	2 498	3 711
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	187	187
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(672)	(672)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(1 813)	(1 813)
ОКУ на 30 сентября 2021 года	4 284	997	21 089	26 370

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам					
ОКУ на 1 января 2020 года	13 320	21 721	236 372	1 409	272 822
Переводы в Этап 1	2 953	(2 861)	(92)	-	-
Переводы в Этап 2	(857)	4 422	(3 565)	-	-
Переводы в Этап 3	(218)	(6 569)	6 787	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	3 954	(3 529)	12 284	412	13 121
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	3 410	-	3 410
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(3 449)	-	(3 449)
Влияние изменений обменного курса	1 207	2 839	693	-	4 739
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(211)	(220)	(27 724)	-	(28 155)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	161	-	161
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	144	-	144
Выбытие дочерних компаний	-	-	194	-	194
ОКУ на 30 сентября 2020 года	20 148	15 803	225 215	1 821	262 987

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2020 года	2 677	880	29 659	33 216
Переводы в Этап 1	334	(106)	(228)	-
Переводы в Этап 2	(89)	438	(349)	-
Переводы в Этап 3	(182)	(573)	755	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1 376	545	3 491	5 412
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	576	576
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(6 897)	(6 897)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(3 064)	(3 064)
ОКУ на 30 сентября 2020 года	4 116	1 184	23 943	29 243

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

7 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам репо, представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	485 686	380 456
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	78 393	66 646
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 499	44 777
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 695	918
Итого инвестиционные ценные бумаги	604 273	492 797

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 этапу резервирования.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	250 362	221 834
Облигации Банка России	90 831	-
Корпоративные облигации	81 130	98 008
Корпоративные еврооблигации	32 266	53 139
Государственные еврооблигации	5 854	-
Облигации иностранных государств	4 405	45
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 603	7 307
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	466 451	380 333
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 942	-
Корпоративные еврооблигации	9 166	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	19 108	-
Долевые ценные бумаги	127	123
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	485 686	380 456

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 091	11 721
Корпоративные облигации	13 771	24 381
Муниципальные и субфедеральные облигации	6 074	6 661
Корпоративные еврооблигации	2 710	2 262
За вычетом резерва под обесценение	(147)	(248)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 499	44 777

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		
Корпоративные облигации	70 836	59 139
Кредитные ноты	2 205	2 198
Паи инвестиционных фондов	83	104
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	73 124	61 441
Долевые ценные бумаги	5 269	5 205
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	78 393	66 646

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20.

8 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	33 672	25 331
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	8 553	23
- менее 30 дней	14 928	17 765
- от 31 до 180 дней	36 177	105 688
- от 181 дня до 1 года	-	76
- от 1 года до 3 лет	15 700	15 889
- более 3 лет	6	2 298
Срочные заемные средства, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком от 31 до 180 дней	9 564	-
- менее 30 дней	1 112	39
- от 31 до 180 дней	1 242	38 036
- от 181 дней до 1 года	3 828	9 741
- более 1 года	37 044	39 289
Итого средств других банков	161 826	254 175

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	21 227	28 317
- Срочные вклады	473 362	326 475
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	342 714	277 044
- Срочные вклады	722 613	888 097
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	313 828	239 398
- Срочные вклады	1 127 540	1 102 990
Итого средств клиентов	3 001 284	2 862 321

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

9 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 441 368	48	1 342 388	47
Государственные и общественные организации	494 589	16	354 792	12
Промышленность	290 499	10	302 868	11
Сельское хозяйство	200 521	7	176 649	6
Строительство	151 130	5	150 251	5
Торговля	87 987	3	130 824	5
Финансовые услуги и пенсионные фонды	64 417	2	91 134	3
Страхование	62 595	2	52 809	2
Недвижимость	27 476	1	39 124	1
Транспорт	18 871	1	21 280	1
Лизинг	602	-	3 608	-
Связь	1 378	-	3 315	-
Прочее	159 851	5	193 279	7
Итого средств клиентов	3 001 284	100	2 862 321	100

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

10 Выпущенные облигации

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	166 049	168 988
Итого выпущенных облигаций	166 049	168 988

По состоянию на 30 сентября 2021 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях и долларах США, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона до 10.50% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах (31 декабря 2020 года: номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона до 10.50% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах).

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 20.

11 Бессрочные облигации

По состоянию на 30 сентября 2021 года стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 51 369 миллионов рублей (на 31 декабря 2020 года: 52 296 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2021 года бессрочные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, долларах США и евро, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в миллионах рублей	Год выпуска	Ставки купона
Российские рубли	35 000	35 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 638	2018	9.00%
Евро	150	12 731	2019	5.00%

11 Бессрочные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года бессрочные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, долларах США и евро, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в миллионах рублей	Год выпуска	Ставки купона
Российские рубли	35 000	35 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 694	2018	9.00%
Евро	150	13 602	2019	5.00%

12 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020	2021	2020
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы юридическим лицам	111 364	102 442	40 714	33 673
Кредиты и авансы физическим лицам	42 379	39 320	14 928	13 035
Эквиваленты денежных средств	3 630	4 663	660	428
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 902	2 249	562	698
Средства в других банках	1 730	1 491	620	285
	161 005	150 165	57 484	48 119
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	16 750	16 769	6 391	5 278
	16 750	16 769	6 391	5 278
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	177 755	166 934	63 875	53 397
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 395	2 861	1 758	979
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 334	2 194	824	870
Торговые ценные бумаги	2 238	2 111	758	839
Итого прочих процентных доходов	8 967	7 166	3 340	2 688
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Срочные вклады физических лиц	(41 701)	(46 520)	(13 915)	(15 218)
Срочные депозиты юридических лиц	(40 870)	(39 515)	(15 690)	(11 638)
Выпущенные облигации	(9 346)	(10 164)	(2 876)	(3 290)
Субординированные обязательства	(7 465)	(6 183)	(2 386)	(2 358)
Текущие/расчетные счета	(6 952)	(6 527)	(2 314)	(1 946)
Срочные депозиты других банков	(3 454)	(1 509)	(997)	(546)
Срочные депозиты Банка России	(3 274)	(3 381)	(964)	(1 167)
Выпущенные векселя	(2 496)	(2 124)	(834)	(783)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(115 558)	(115 923)	(39 976)	(36 946)
Обязательства по аренде	(481)	(468)	(158)	(158)
Итого прочих процентных расходов	(481)	(468)	(158)	(158)
Чистые процентные доходы	70 683	57 709	27 081	18 981

12 Процентные доходы и расходы (продолжение)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа осуществила платежи в Фонд страхования вкладов в размере 5 259 миллионов рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 4 321 миллион рублей). Эти расходы включены в статью «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		(12)	-	-	-	(12)
Средства в других банках		(20)	-	14	-	(6)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	(2 057)	12 897	8 899	1 697	21 436
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(100)	-	-	-	(100)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		(367)	-	-	-	(367)
Прочие финансовые активы		-	-	456	-	456
Обязательства кредитного характера		(5)	(2)	-	-	(7)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 561)	12 895	9 369	1 697	21 400

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в других банках		7	-	-	-	7
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	8 478	(5 394)	20 081	412	23 577
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		115	-	-	-	115
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		208	-	-	-	208
Прочие финансовые активы		-	-	43	-	43
Обязательства кредитного характера		339	(13)	-	-	326
Итого расходы по кредитным убыткам		9 147	(5 407)	20 124	412	24 276

14 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020	2021	2020
Комиссионные доходы				
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	6 360	6 717	2 271	2 549
Вознаграждение за продажу страховых контрактов и агентские услуги	5 982	5 031	2 052	2 288
Комиссия за финансовые услуги и брокерское обслуживание	4 493	324	99	120
Комиссия по банковским картам	3 918	3 269	1 546	1 260
Комиссия по выданным гарантиям	1 569	1 158	538	417
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	326	262	121	100
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	35	7	24	2
Прочее	2 410	1 083	585	560
Итого комиссионных доходов	25 093	17 851	7 236	7 296
Комиссионные расходы				
Комиссия по расчетным операциям	(2 095)	(1 936)	(774)	(712)
Комиссия за инкассацию	(243)	(264)	(93)	(101)
Прочее	(330)	(185)	(136)	(64)
Итого комиссионных расходов	(2 668)	(2 385)	(1 003)	(877)
Чистый комиссионный доход	22 425	15 466	6 233	6 419

15 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020	2021	2020
Выручка от реализации продукции	1 083	3 135	176	732
в том числе:				
- мясная и молочная продукция	260	394	-	131
- комбикорм	293	487	-	153
- сахар	7	1 119	-	51
- прочие товары и услуги	523	1 135	176	397
Себестоимость реализованной продукции	(841)	(2 566)	(161)	(277)
Расходы по резервам по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам	(64)	(2)	(158)	(228)
Чистый доход по операциям страхования	2 875	2 084	1 132	468
Прочие доходы от небанковской деятельности	739	992	119	266
Прочие расходы от небанковской деятельности	(3 612)	(2 600)	(1 159)	(672)
Итого доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	180	1 043	(51)	289

15 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности (продолжение)

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020	2021	2020
Страховые премии				
Заработанные премии	14 595	15 712	5 550	5 417
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(2 169)	(3 153)	(887)	(992)
Заработанные страховые премии, нетто	12 426	12 559	4 663	4 425
Страховые выплаты и требования				
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	(12 464)	(13 319)	(5 265)	(5 136)
Аквизиционные расходы	(501)	(523)	(124)	(196)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	3 414	3 367	1 858	1 375
Страховые выплаты и требования, нетто	(9 551)	(10 475)	(3 531)	(3 957)
Чистые доходы по операциям страхования	2 875	2 084	1 132	468

16 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 сентября 2021 года корреспондентские счета и средства в других банках (без учета Банка России) с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Baa3 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 45 492 миллиона рублей, или 12% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2021 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 145 816 миллионов рублей, или 61% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 года: 201 455 миллионов рублей, или 53% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2021 года средства в других банках не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: средства в других банках не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы).

По состоянию на 30 сентября 2021 года средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 52 790 миллионов рублей, или 33% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2020 года: средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 87 105 миллионов рублей, или 34% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 сентября 2021 года средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: средства других банков включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Baa3 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 29 832 миллиона рублей, или 12% от общей суммы средств других банков).

16 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2021 года средства клиентов включали остатки девяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: остатки восьми клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 729 253 миллиона рублей, или 24% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 года: 610 530 миллионов рублей, или 21% от общей суммы средств клиентов).

17 Сегментный анализ

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и отличается от принципов учетной политики, описанных в кратком изложении принципов учетной политики в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, и сегментная отчетность об активах и обязательствах Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	62 764	51 171	7 086	24 585	11 112	6 542	11 698	6 011	20 788	201 757
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	56 801	46 023	6 037	21 479	9 654	5 154	9 374	5 318	18 784	178 624
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	5 963	5 148	1 049	3 106	1 458	1 388	2 324	693	2 004	23 133
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2 353	(3 762)	(787)	736	554	134	705	429	(500)	(138)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(56 595)	(22 959)	(2 978)	(12 087)	(9 255)	(1 990)	(6 700)	(3 388)	(4 445)	(120 397)
(Расходы по созданию резервов)/ восстановление резервов	(6 574)	(18 064)	(1 217)	3 122	(1 770)	(1 500)	(224)	1 007	(3 166)	(28 386)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(35 997)	(2 498)	(674)	(1 771)	(759)	(665)	(1 170)	(393)	(835)	(44 762)
- Расходы на амортизацию	(2 091)	(332)	(80)	(263)	(107)	(132)	(206)	(54)	(121)	(3 386)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(5 744)	2 062	(16)	436	218	48	329	94	724	(1 849)
Налог на прибыль	(3 732)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 732)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(43 525)	5 950	1 414	15 021	100	2 569	4 638	3 760	12 566	2 493
Межсегментные доходы/(расходы)**	24 459	3 234	(995)	(9 434)	2 526	(3 719)	(3 184)	(2 187)	(10 700)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	49 756	47 293	7 593	23 387	11 932	6 669	10 642	5 373	20 741	183 386
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	48 658	41 596	6 407	20 419	10 609	5 366	8 511	4 761	18 337	164 664
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 098	5 697	1 186	2 968	1 323	1 303	2 131	612	2 404	18 722
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(27 831)	27 730	15 011	(4 917)	(191)	(574)	(5 764)	(3 118)	8 563	8 909
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(56 065)	(24 769)	(3 434)	(13 002)	(8 290)	(2 168)	(6 751)	(3 146)	(4 426)	(122 051)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	(1 676)	(10 028)	(346)	(3 337)	(1 780)	(2 777)	(2 079)	(1 604)	21	(23 606)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(31 345)	(2 098)	(600)	(1 605)	(674)	(635)	(1 185)	(365)	(782)	(39 289)
- Расходы на амортизацию	(1 769)	(252)	(57)	(199)	(87)	(114)	(172)	(44)	(89)	(2 783)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(4 285)	519	(61)	181	(319)	(340)	443	3	1 670	(2 189)
Налог на прибыль	(1 902)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 902)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(73 348)	38 647	18 163	707	678	175	(4 694)	(2 857)	25 787	3 258
Межсегментные доходы/(расходы)**	73 541	(35 147)	(16 935)	57	423	(2 132)	1 814	2 835	(24 456)	-
Итого активов										
30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	2 375 652	1 445 163	164 556	576 728	388 662	182 266	278 305	119 429	403 818	5 934 579
31 декабря 2020 года	3 279 930	1 709 743	244 666	648 705	421 208	209 256	315 573	152 938	479 372	7 461 391
Итого обязательств										
30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	2 211 035	1 439 086	163 109	561 484	388 459	179 673	273 567	115 669	391 246	5 723 328
31 декабря 2020 года	3 075 417	1 709 617	244 633	648 480	421 104	209 233	315 471	152 938	479 366	7 256 259

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и (убытках)/прибылях Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года представлена ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	22 357	18 083	2 566	8 682	4 045	2 193	4 083	2 039	7 292	71 340
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	21 986	16 386	2 187	7 600	3 536	1 700	3 297	1 808	6 559	65 059
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	371	1 697	379	1 082	509	493	786	231	733	6 281
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	542	(677)	333	(8)	170	84	(40)	(61)	(416)	(73)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(19 950)	(7 867)	(965)	(4 060)	(3 211)	(678)	(2 277)	(1 168)	(1 532)	(41 708)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	(2 590)	(2 748)	(107)	(5)	(769)	(1 427)	(482)	(380)	(2 569)	(11 077)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(12 383)	(844)	(243)	(642)	(265)	(246)	(405)	(136)	(323)	(15 487)
- Расходы на амортизацию	(730)	(114)	(28)	(95)	(38)	(47)	(71)	(19)	(44)	(1 186)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(1 228)	1 205	4	136	84	66	52	59	368	746
Налог на прибыль	(2 721)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 721)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(15 973)	7 152	1 588	4 103	54	(8)	931	353	2 820	1 020
Межсегментные доходы/(расходы)**	11 307	(4 082)	(1 056)	(2 450)	384	(986)	(873)	(160)	(2 084)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	14 867	16 391	1 482	7 943	3 735	2 347	3 708	1 874	7 742	60 089
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	14 390	14 434	977	6 768	3 206	1 804	2 845	1 611	6 732	52 767
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	477	1 957	505	1 175	529	543	863	263	1 010	7 322
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(19 177)	17 461	8 327	(2 971)	(549)	(582)	(3 285)	(2 190)	5 333	2 367
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(17 906)	(7 866)	(1 023)	(4 098)	(2 653)	(654)	(2 112)	(992)	(1 430)	(38 734)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	(1 937)	(5 989)	22	(863)	888	(1 378)	(1 067)	(569)	(99)	(10 992)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(9 525)	(785)	(224)	(555)	(270)	(223)	(407)	(122)	(286)	(12 397)
- Расходы на амортизацию	(634)	(88)	(20)	(67)	(31)	(39)	(58)	(15)	(30)	(982)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(384)	172	(65)	267	37	(66)	861	7	116	945
Налог на прибыль	(846)	-	-	-	-	-	-	-	-	(846)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(34 908)	19 384	8 519	(277)	1 188	(556)	(2 302)	(1 992)	11 376	432
Межсегментные доходы/(расходы)**	30 847	(17 963)	(7 893)	1 336	428	(69)	1 589	2 153	(10 428)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли/(убытка) отчетных сегментов представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020	2021	2020
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	2 493	3 258	1 020	432
Корректировка резервов под обесценение (ОКУ)	(218)	(3 341)	(4 857)	5 434
Эффект консолидации	1 748	(3 611)	1 041	(1 189)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	1 318	1 470	(478)	(262)
Корректировка отложенного налога на прибыль	93	414	38	(335)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319	(242)	5	353
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	(140)	(36)	(103)	(164)
Корректировка в отношении бессрочных облигаций	2 775	8 113	1 037	3 860
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	2 394	3 356	(539)	1 308
Прочее	3 329	478	3 818	(988)
Прибыль Группы по МСФО за вычетом налога	14 111	9 859	982	8 449

Лицо, ответственное за принятие управленческих решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе РПБУ и скорректированную для приведения в соответствие с требованиями составления внутренней управленческой отчетности. Такая финансовая информация отличается в ряде аспектов от данных, подготовленных по Международным стандартам финансовой отчетности:

- Корректировка резервов под обесценение возникает, главным образом, в связи с различным периметром консолидации в отчетности по РПБУ и МСФО.
- Корректировки по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникают в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 19. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто в РПБУ, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к премиям, выплачиваемым после окончания отчетного периода) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации.
- Корректировки в отношении бессрочных облигаций связаны с тем, что в РПБУ процентные расходы и валютная переоценка по ним отражаются в отчете о прибылях и убытках, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО они отражаются напрямую в капитале.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 сентября 2021 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2020 года: руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в консолидированной финансовой отчетности).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами.

В последнее время проводилось дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием агрессивных структур налогового планирования. В частности, в российское налоговое законодательство были введены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения операций Группы.

Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в рамках выездной налоговой проверки на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если цены в рамках таких сделок отклоняются от рыночного уровня цен и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также отдельные виды трансграничных сделок.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 сентября 2021 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

18 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Неиспользованные кредитные линии	232 932	185 237
Аккредитивы	4 795	9 438
За вычетом резерва по ОКУ	(923)	(930)
Итого обязательств кредитного характера	236 804	193 745
Гарантии исполнения обязательств	132 789	142 382
За вычетом оценочного резерва	(393)	-
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	369 200	336 127

18 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	929	1	-	930
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2)	2	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(5)	(2)	-	(7)
ОКУ на 30 сентября 2021 года	922	1	-	923

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	497	11	-	508
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2)	2	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	339	(13)	-	326
ОКУ на 30 сентября 2020 года	834	-	-	834

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Российские рубли	348 562	314 233
Доллары США	15 679	13 640
Евро	4 959	8 254
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	369 200	336 127

18 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Активы, предоставленные в качестве обеспечения			
по договорам с банками (включая Банк России)		6 152	7 430
Соглашения репо		19 108	-

По состоянию на 30 сентября 2021 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 28 826 миллионов рублей (31 декабря 2020 года: 24 999 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

19 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

По состоянию на 30 сентября 2021 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Группой в японских иенах (31 декабря 2020 года: в японских иенах) одному крупному банку стран ОЭСР, имеющие сроки погашения с марта 2023 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»).

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 30 сентября 2021 года:

(в миллионах российских рублей)	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
Форвардные контракты				
- с иностранной валютой	3 651	(3 843)	-	(192)
- с ценными бумагами	101 775	(95 430)	7 228	(883)
- с процентной ставкой	16	(15)	16	(15)
- с драгоценными металлами	251	(259)	-	(8)
Своп контракты				
- с процентной ставкой	14 651	(14 084)	3 114	(2 547)
- с иностранной валютой	712 973	(697 928)	17 341	(2 296)
- с драгоценными металлами	5 739	(5 712)	27	-
Опционы				
- с иностранной валютой	18 075	(18 015)	71	(58)
- с процентной ставкой	24	(35)	24	(35)
- с драгоценными металлами	24	(28)	1	(3)
Итого производных финансовых инструментов	857 179	(835 349)	27 822	(6 037)

19 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
Форвардные контракты				
- с иностранной валютой	6 116	(6 160)	120	(164)
- с ценными бумагами	116 506	(109 521)	8 579	(1 594)
- с товарами	1 847	(1 847)	146	(146)
Своп контракты				
- с процентной ставкой	13 234	(11 453)	2 849	(1 068)
- валютно-процентные	17 491	(18 113)	652	(1 274)
- с иностранной валютой	404 391	(391 936)	13 606	(1 151)
- с драгоценными металлами	3 009	(3 010)	4	(5)
Опционы				
- с иностранной валютой	5 911	(5 975)	4	-
- с процентной ставкой	16 204	(16 206)	13	(14)
Итого производных финансовых инструментов	584 709	(564 221)	25 973	(5 416)

По состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Группы не было валютных свопов с одним контрагентом, справедливая стоимость которых превышала 10% капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

Группа определяет в отношении ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, в качестве справедливой стоимости ценной бумаги цену, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета, в том числе привлечение независимого оценщика для оценки справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Определенные кредиты, выданные клиентам, не соответствуют критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты классифицируются Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) — с использованием внешних источников оценки. ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

	30 сентября 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	238 386	238 386	378 303	378 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 826	28 826	24 999	24 999
Средства в других банках	44 139	47 065	43 299	47 596
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	2 125 295	2 118 624	2 069 034	2 075 687
- Кредитование продовольственных интервенций	1 305	1 305	1 612	1 612
- Кредиты физическим лицам	595 529	589 495	538 433	543 888
Инвестиционные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	13 665	13 679	24 164	24 785
- Муниципальные и субфедеральные облигации	6 067	6 354	6 653	7 253
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 067	13 998	11 702	11 804
- Корпоративные еврооблигации	2 700	2 700	2 258	2 258
Прочие финансовые активы	9 948	9 948	11 903	11 903
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 079 927	3 070 380	3 112 360	3 130 088
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	692 709	692 709	599 924	599 924
Итого финансовых активов	3 772 636	3 763 089	3 712 284	3 730 012
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	75 364	76 486	141 739	143 254
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	52 790	52 614	87 105	86 384
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	33 672	33 672	25 331	25 331
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	494 589	494 698	354 792	355 159
- прочие юридические лица	1 065 327	1 063 943	1 165 141	1 166 223
- физические лица	1 441 368	1 438 144	1 342 388	1 358 598
Выпущенные векселя	69 832	69 832	67 023	67 023
Выпущенные облигации	166 049	170 470	168 988	181 445
Прочие финансовые обязательства	24 618	24 618	23 256	23 256
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	3 423 609	3 424 477	3 375 763	3 406 673
Субординированные обязательства	148 797	154 934	151 885	158 785
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 572 406	3 579 411	3 527 648	3 565 458
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	6 037	6 037	5 416	5 416
Итого финансовых обязательств	3 578 443	3 585 448	3 533 064	3 570 874

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) *Анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки*

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

- (i) Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- (iii) Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	40 341	-	-	40 341
Инвестиционные ценные бумаги	444 050	123 597	127	567 774
Производные финансовые инструменты	-	27 822	-	27 822
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56 772	56 772
Офисные здания и помещения	-	-	30 810	30 810
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	238 386	-	238 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	28 826	28 826
Средства в других банках	-	47 065	-	47 065
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 709 424	2 709 424
Инвестиционные ценные бумаги	33 277	3 454	-	36 731
Прочие финансовые активы	-	-	9 948	9 948
Итого финансовых и нефинансовых активов	517 668	440 324	2 835 907	3 793 899
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	6 037	-	6 037
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	162 772	-	162 772
Средства клиентов	-	-	2 996 785	2 996 785
Выпущенные векселя	-	-	69 832	69 832
Выпущенные облигации	133 673	36 797	-	170 470
Прочие финансовые обязательства	-	-	24 618	24 618
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	133 673	205 606	3 091 235	3 430 514
Субординированные обязательства	27 701	127 233	-	154 934
Итого финансовых обязательств	161 374	332 839	3 091 235	3 585 448

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	42 756	-	-	42 756
Инвестиционные ценные бумаги	376 360	71 537	123	448 020
Производные финансовые инструменты	-	25 973	-	25 973
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	83 175	83 175
Офисные здания и помещения	-	-	30 625	30 625
Прочие нефинансовые активы	137	-	-	137
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	378 303	-	378 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	24 999	24 999
Средства в других банках	-	47 596	-	47 596
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 621 187	2 621 187
Инвестиционные ценные бумаги	38 387	7 713	-	46 100
Прочие финансовые активы	-	-	11 903	11 903
Итого финансовых и нефинансовых активов	457 640	531 122	2 772 012	3 760 774
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	5 416	-	5 416
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	254 969	-	254 969
Средства клиентов	-	-	2 879 980	2 879 980
Выпущенные векселя	-	-	67 023	67 023
Выпущенные облигации	137 617	43 828	-	181 445
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 256	23 256
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	137 617	304 213	2 970 259	3 412 089
Субординированные обязательства	31 489	127 296	-	158 785
Итого финансовых обязательств	169 106	431 509	2 970 259	3 570 874

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже показана сверка входящих и исходящих сумм по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии.

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2020	Итого доходы, отражен- ные в прибыли и убытках	Итого доходы, отражен- ные в прочем совокупном доходе	Поступле- ния	Выбытия	На 30 сентября 2021 (неауди- рованные данные)
Финансовые активы						
Кредиты, оцениваемые по ССЧПУ	83 175	4 036	-	3 295	(33 734)	56 772
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	123	-	4	-	-	127
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	83 298	4 036	4	3 295	(33 734)	56 899

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2019	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 30 сентября 2020 (неауди- рованные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по ССЧПУ	55 791	8 593	22 383	(1 368)	85 399
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	128	-	-	(4)	124
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	55 919	8 593	22 383	(1 372)	85 523

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, составляет:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021		
	Реализо- ванная прибыль	Нереализо- ванная прибыль	Итого	Реализо- ванная прибыль	Нереализо- ванная прибыль	Итого
Итого доходы, отраженные в прибыли и убытках за период*	3 289	747	4 036	1 719	885	2 604

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020		
	Реализо- ванная прибыль	Нереализо- ванная прибыль	Итого	Реализо- ванная прибыль	Нереализо- ванная прибыль	Итого
Итого доходы, отраженные в прибыли и убытках за период*	2 205	6 388	8 593	875	2 986	3 861

* Прибыль отражается в составе процентных доходов и прибылей за вычетом убытков по финансовым инструментам и кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Нереализованные прибыли/убытки включают расходы от переоценки иностранной валюты в размере 327 миллионов рублей (30 сентября 2020 года: доходы от переоценки иностранной валюты в размере 6 281 миллион рублей), отраженные в составе доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используется ряд ненаблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования, стоимость обеспечения и кредитный спред.

По состоянию на 30 сентября 2021 года при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1 848 миллионов рублей/увеличится на 1 958 миллионов рублей (31 декабря 2020 года: уменьшится на 2 939 миллионов рублей/увеличится на 3 041 миллионов рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.72% до 11.84% (31 декабря 2020 года: от 3.81% до 11.42%).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 938	336
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	137
Итого переводов финансовых активов	3 938	473

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2020 года:

(в миллионах российских рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 434	418
Итого переводов финансовых активов	2 434	418

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, и в течение 2020 года отсутствовали.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 30 сентября 2021 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года, по новым объектам 2019, 2020 и 2021 годов справедливая стоимость равна текущей стоимости)	30 810	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2020 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года, по новым объектам 2019 и 2020 годов справедливая стоимость равна текущей стоимости)	30 625	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Денежные средства и их эквиваленты		
Банк России	145 816	201 455
Прочие банки	13 152	71 526
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	125 994	199 530
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	5	14
Резерв под обесценение	(7 881)	(14 969)
Производные финансовые инструменты — активы	9 775	11 503
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	405 253	268 952
Ценные бумаги компаний и банков	81 465	98 406
Резерв под обесценение	(45)	(245)
Средства в других банках	11 829	11 556
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	838	846
Средства клиентов		
Компании	763 966	703 198
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	5 815	4 200
Средства других банков		
Банк России	52 790	87 105
Прочие банки	39 463	79 042
Производные финансовые инструменты — обязательства	2 018	624
Субординированные обязательства	85 416	85 685
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	18 262	15 459
Гарантии исполнения обязательств	9 222	10 940
Резерв под обесценение	(25)	(114)
Финансовые гарантии полученные	99 953	78 349

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021	2020	2021	2020
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам				
Банк России	2 372	2 752	282	170
Прочие банки	867	1 304	335	211
Процентные доходы по средствам в других банках	799	867	251	94
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	4 882	10 939	1 587	3 264
Процентные доходы по ценным бумагам				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	12 730	11 571	5 134	3 717
Ценные бумаги компаний и банков	4 084	5 903	1 378	1 981
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	456	880	122	(1)
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(455)	854	(185)	495
Комиссионные доходы				
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	35	7	24	2
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 731)	(3 707)	(419)	(18)
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании	(24 449)	(26 254)	(10 044)	(7 591)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(157)	(166)	(55)	(43)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 118)	(3 046)	(1 039)	(1 074)
Процентные расходы по средствам других банков				
Банк России	(3 274)	(3 381)	(964)	(1 167)
Прочие банки	(1 470)	(352)	(361)	(121)
Административные и прочие операционные расходы				
Платежи в Фонд страхования вкладов	(5 259)	(4 321)	(1 991)	(1 477)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций, выплату дивидендов, уплату налогов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 273 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 504 миллиона рублей).

22 Выбытие дочерних компаний

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года Группа утратила контроль над АО «Рассвет», АО «Лужский комбикормовый завод», АО «Лужский мясокомбинат» (31 декабря 2020 года: доля Группы составляла 99.03% АО «Рассвет», 87.53% АО «Лужский комбикормовый завод», 98.46% АО «Лужский мясокомбинат») в результате признания АО «Рассвет» и АО «Лужский комбикормовый завод» банкротами и открытием конкурсного производства.

В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 485 миллионов рублей по статье «Расходы от выбытия дочерних компаний» в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 46 листа(ов)