

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.

Май 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
Приложения	
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	11
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	22
15 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	23
16 Значительные концентрации рисков	23
17 Сегментный анализ	24
18 Условные обязательства	28
19 Производные финансовые инструменты	31
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
21 Операции со связанными сторонами	40

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

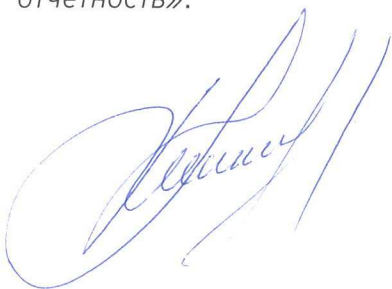
Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, 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»

18 мая 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 1027739707203.
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 31 марта 2021 года

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		372 677	378 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России		27 571	24 999
Торговые ценные бумаги	5	42 202	42 756
Средства в других банках		30 422	43 299
Производные финансовые инструменты	19	25 691	25 973
Кредиты и авансы клиентам	6	2 717 173	2 692 254
Инвестиционные ценные бумаги	7	517 750	492 797
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	7	10 009	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		164	186
Отложенный налоговый актив		15 291	15 291
Нематериальные активы		12 103	10 825
Основные средства и активы в форме права пользования		57 488	56 681
Прочие активы		31 111	34 753
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи		1 555	1 671
Итого активы		3 861 207	3 819 788
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	19	5 749	5 416
Средства других банков	8	187 604	254 175
Средства клиентов	9	2 955 564	2 862 321
Выпущенные векселя		72 026	67 023
Выпущенные облигации	10	172 584	168 988
Текущее обязательство по налогу на прибыль		240	24
Отложенное налоговое обязательство		1 207	1 915
Прочие обязательства		77 293	73 338
Итого обязательства до субординированных обязательств		3 472 267	3 433 200
Субординированные обязательства		155 089	151 885
Итого обязательства		3 627 356	3 585 085
Капитал			
Уставный капитал		470 733	470 733
Бессрочные облигации	11	52 011	52 296
Фонд переоценки недвижимости		2 774	2 789
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 338)	3 599
Накопленный убыток		(289 203)	(294 591)
Капитал Акционерного Банка		233 977	234 826
Неконтролирующая доля участия		(126)	(123)
Итого капитал		233 851	234 703
Итого обязательства и капитал		3 861 207	3 819 788

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 18 мая 2021 года.

Б.П. Листов
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания с 1 по 21 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021	2020
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	55 768	57 508
Прочие процентные доходы	12	2 862	2 016
Процентные расходы	12	(37 206)	(40 119)
Чистые процентные доходы		21 424	19 405
Расходы по кредитным убыткам	13	(4 483)	(9 626)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		16 941	9 779
Комиссионные доходы	14	10 432	5 084
Комиссионные расходы	14	(773)	(741)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(747)	(269)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92	(2 385)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		205	843
(Расходы за вычетом расходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 859)	9 976
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		2 673	(6 103)
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		991	410
Доходы от небанковской деятельности		3 789	6 489
Расходы от небанковской деятельности		(3 959)	(5 877)
Прочие операционные доходы		178	598
Административные и прочие операционные расходы		(18 810)	(16 582)
Прибыль до налогообложения		6 153	1 222
Расходы по налогу на прибыль		(607)	(604)
Прибыль за период		5 546	618
Доход, приходящийся на:			
Акционера Банка		5 549	622
Неконтролирующую долю участия		(3)	(4)
Прибыль за период		5 546	618
Прочий совокупный доход/(убыток), 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		(6 253)	(7 765)
- Реализация фонда переоценки по долговым ценным бумагам (при выбытии)		(205)	(843)
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(40)	389
Налог на прибыль		561	126
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(5 937)	(8 093)
Итого прочий совокупный убыток		(5 937)	(8 093)
Итого совокупный убыток за период		(391)	(7 475)
Итого совокупный убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(388)	(7 471)
Неконтролирующую долю участия		(3)	(4)
Итого совокупный убыток за период		(391)	(7 475)

Примечания с 1 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

	Приходится на акционера Банка						Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
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	-	-	-	-	622	622	(4)	618
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	-	-	-	(8 093)	-	(8 093)	-	(8 093)
Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(8 093)	622	(7 471)	(4)	(7 475)
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	(10)	-	10	-	-	-
Курсовая разница по бессрчным облигациям	-	3 251	-	-	(3 251)	-	-	-
Выплаты по бессрчным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(391)	(391)	-	(391)
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	440 233	51 649	2 819	(1 360)	(301 852)	191 489	(105)	191 384
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	-	-	-	-	5 549	5 549	(3)	5 546
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	-	-	-	(5 937)	-	(5 937)	-	(5 937)
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	(5 937)	5 549	(388)	(3)	(391)
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	(15)	-	15	-	-	-
Курсовая разница по бессрчным облигациям	-	(179)	-	-	179	-	-	-
Выплаты по бессрчным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(355)	(355)	-	(355)
Выкуп бессрчных облигаций	-	(107)	-	-	-	(107)	-	(107)
Вторичная эмиссия бессрчных облигаций	-	1	-	-	-	1	-	1
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	470 733	52 011	2 774	(2 338)	(289 203)	233 977	(126)	233 851

Примечания с 1 по 21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	56 973	56 803
Проценты уплаченные	(31 344)	(33 565)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269	27
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	3 968	(12 008)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1 031	691
Комиссии полученные	10 429	5 057
Комиссии уплаченные	(773)	(740)
Прочие полученные операционные доходы	(765)	(325)
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности	1 859	3 304
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности	669	2 309
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности	(657)	(2 580)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(16 405)	(14 257)
Уплаченный налог на прибыль	(817)	(1 037)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 437	3 679
Изменения в операционных активах и обязательствах		
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(2 573)	(439)
Торговые ценные бумаги	(192)	(170)
Средства в других банках	13 324	16 911
Кредиты и авансы клиентам	(6 116)	(42 675)
Прочие активы	(2 239)	(2 634)
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>		
Средства других банков	(67 223)	(18 217)
Средства клиентов	69 812	216 371
Выпущенные векселя	5 173	12 574
Прочие обязательства	2 031	(5 180)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	36 434	180 220
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 173)	(671)
Выручка от реализации основных средств	224	334
Приобретение нематериальных активов	(1 600)	(592)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ	(301)	(220)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)	(19 520)	(24 668)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)	9 344	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	(63 130)	(57 305)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	35 318	61 641
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 896)	(2 928)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 244	6 564
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(38 490)	(17 845)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаты по бессрчным облигациям	(1 078)	(723)
Выкуп бессрчных облигаций	(107)	-
Вторичная эмиссия бессрчных облигаций	1	-
Обратный выкуп субординированных обязательств	(1 606)	(4 495)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств	-	1 408
Привлечение путем выпуска облигаций	3 799	2 481
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату oferty или до наступления даты oferty	(93)	(4 876)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке	8 518	-
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций	(10 000)	(1 153)
Уплаченные арендные платежи в отношении обязательств по аренде (МСФО 16)	(308)	(152)
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах	42	12
Выплаты при выкупе неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах	(7)	(19)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(839)	(7 517)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2 740)	15 941
Эффект ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	11	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(5 624)	170 799
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	378 303	403 564
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	372 677	574 363

Примечания с 1 по 21 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 (80.04% от уставного капитала (31 декабря 2020 года: 80.04% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.32% 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 (14.64% 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 27 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 и средним 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, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2021 года составила 32 441 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. В связи с быстрым развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в 2020 году многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены различные меры для борьбы со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие деловых и других объектов и блокирование определенной зоны. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий повлияли на деятельность компаний из различных отраслей.

В рамках имеющейся информации влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в 2021 году, однако в связи с высоким уровнем неопределенности фактические результаты могут отличаться от ожидаемых прогнозных оценок.

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции Правительством Российской Федерации и Банком России в 2020 году было принято решение реализовать комплекс мер по поддержке потребителей финансовых услуг, снижению рисков для их финансового благополучия в будущем, а именно:

- меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения;
- меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса;
- меры по поддержке ипотечного кредитования;
- меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению финансовых ресурсов экономике;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации.

Эти меры, среди прочего, включают субсидированное кредитование корпоративных клиентов из пострадавших отраслей и физических лиц, платежные каникулы и ослабление определенных регуляторных ограничений, с целью помочь финансовому сектору сохранить свои возможности по предоставлению ресурсов и помочь клиентам избежать нехватки ликвидности в результате сдерживания распространения пандемии.

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 73.8757 рублей за доллар США до 75.7023 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4.25% годовых до 4.50% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС увеличился с 1 387.5 пунктов до 1 477.1 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, закончившихся 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 31 марта 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 75.7023 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73.8757 рублей за 1 доллар США), 88.8821 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 новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

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.

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.

Ожидается, что поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 / убытки от обесценения по финансовым активам. Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов 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.

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

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.

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 31 марта 2021 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных субординированными обязательствами на сумму 27 694 миллионов рублей (31 декабря 2020 года: субординированными обязательствами на сумму 27 869 миллионов рублей). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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.

Корпоративные еврооблигации в торговом и инвестиционном портфелях Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

5 Торговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	34 900	35 397
Корпоративные облигации	7 302	7 359
Итого торговых ценных бумаг	42 202	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

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты юридическим лицам		2 326 863	2 324 223
- Кредиты корпоративным клиентам		2 325 362	2 322 603
- Кредитование продовольственных интервенций		1 501	1 620
Кредиты физическим лицам		582 910	563 390
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)		2 909 773	2 887 613
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(275 954)	(278 534)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости		2 633 819	2 609 079
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		83 354	83 175
Итого кредитов и авансов клиентам		2 717 173	2 692 254

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

По состоянию на 31 марта 2021 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 765 355 миллиона 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 миллиона 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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	203 178	3 543	253 577
Переводы в Этап 1	917	(917)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(37)	2 869	(2 832)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(152)	152	-	-
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)	(3 326)	6 088	1 144	(195)	3 711
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	589	-	589
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(969)	-	(969)
Влияние изменений обменного курса	31	(248)	20	(26)	(223)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(5 750)	-	(5 750)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	16	-	16
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	59	-	59
ОКУ на 31 марта 2021 года	18 266	33 815	195 607	3 322	251 010

<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	189	(189)	-	-
Переводы в Этап 2	(89)	508	(419)	-
Переводы в Этап 3	(89)	(444)	533	-
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)	123	152	414	689
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	83	83
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(8)	(8)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(777)	(777)
ОКУ на 31 марта 2021 года	3 528	866	20 550	24 944

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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	458	(458)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 359)	2 117	(758)	-	-
Переводы в Этап 3	(17)	(2 445)	2 462	-	-
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)	303	735	2 422	(253)	3 207
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	1 355	-	1 355
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(937)	-	(937)
Влияние изменений обменного курса	496	2 425	1 113	-	4 034
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(6 899)	-	(6 899)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	132	-	132
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	46	-	46
ОКУ на 31 марта 2020 года	13 201	24 095	235 308	1 156	273 760

<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	879	29 659	33 215
Переводы в Этап 1	94	(93)	(1)	-
Переводы в Этап 2	(85)	499	(414)	-
Переводы в Этап 3	(88)	(581)	669	-
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)	575	437	472	1 484
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	125	125
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(98)	(98)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(810)	(810)
ОКУ на 31 марта 2020 года	3 173	1 141	29 602	33 916

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>	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	406 516	380 456
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 589	44 777
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 086	918
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	77 568	66 646
Итого инвестиционные ценные бумаги	527 759	492 797

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	224 277	221 834
Корпоративные облигации	97 855	98 008
Корпоративные еврооблигации	62 769	53 139
Государственные еврооблигации	4 951	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	3 894	7 307
Облигации иностранных государств	2 638	45
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	396 384	380 333
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 009	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	10 009	-
Долевые ценные бумаги		
Долевые инструменты	123	123
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123	123
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	406 516	380 456

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Корпоративные облигации		20 583	24 380
Облигации федерального займа (ОФЗ)		13 101	11 721
Муниципальные и субфедеральные облигации		6 634	6 661
Корпоративные еврооблигации		2 537	2 262
За вычетом резерва под обесценение		(266)	(247)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		42 589	44 777

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)			
Корпоративные облигации		70 018	59 139
Кредитные ноты		2 175	2 198
Паи инвестиционных фондов		95	104
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		72 288	61 441
Долевые ценные бумаги			
Долевые инструменты		5 280	5 205
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		77 568	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>	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12 311	25 331
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	13	23
- менее 30 дней	21 994	17 765
- от 31 до 180 дней	39 106	105 688
- от 181 дня до 1 года	36	76
- от 1 года до 3 лет	16 857	15 889
- более 3 лет	17	2 298
Срочные заемные средства, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком от 181 дня до 1 года	9 929	-
- менее 30 дней	17 232	39
- от 31 до 180 дней	28 414	38 036
- от 181 дня до 1 года	2 366	9 741
- более 1 года	39 329	39 289
Итого средств других банков	187 604	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>	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Государственные и общественные организации:		
- Текущие/расчетные счета	29 477	28 317
- Срочные вклады	408 917	326 475
Прочие юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	315 127	277 044
- Срочные вклады	829 557	888 097
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	259 210	239 398
- Срочные вклады	1 113 276	1 102 990
Итого средств клиентов	2 955 564	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)	31 марта 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 372 486	46	1 342 388	47
Государственные и общественные организации	438 394	15	354 792	12
Промышленность	315 164	11	302 868	11
Сельское хозяйство	210 734	7	176 649	6
Строительство	137 924	5	150 251	5
Торговля	98 642	3	130 824	5
Финансовые услуги и пенсионные фонды	82 553	3	91 134	3
Страхование	64 552	2	52 809	2
Недвижимость	33 435	1	39 124	1
Транспорт	20 442	1	21 280	1
Лизинг	8 156	-	3 608	-
Связь	7 443	-	3 315	-
Прочее	165 639	6	193 279	7
Итого средств клиентов	2 955 564	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)	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	172 584	168 988
Итого выпущенных облигаций	172 584	168 988

По состоянию на 31 марта 2021 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, 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 31 марта 2021 года стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 52 011 миллионов рублей (на 31 декабря 2020 года: 52 296 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года бессрочные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, долларах США и евро, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, 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	3 785	2018	9.00%
Евро	150	13 332	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 номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, 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 три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы юридическим лицам	34 331	34 255
Кредиты и авансы физическим лицам	13 731	13 310
Эквиваленты денежных средств	1 501	2 601
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	765	820
Средства в других банках	509	603
	50 837	51 589
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	4 931	5 919
	4 931	5 919
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	55 768	57 508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 317	844
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779	602
Торговые ценные бумаги	766	570
Итого прочих процентных доходов	2 862	2 016
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные вклады физических лиц	(13 899)	(16 022)
Срочные депозиты юридических лиц	(11 220)	(13 668)
Выпущенные облигации	(3 234)	(3 683)
Текущие/расчетные счета	(2 578)	(2 200)
Субординированные обязательства	(2 575)	(2 370)
Срочные депозиты других банков	(1 504)	(547)
Срочные депозиты Банка России	(1 232)	(959)
Выпущенные векселя	(802)	(541)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(37 044)	(39 990)
Обязательства по аренде	(162)	(129)
Итого прочих процентных расходов	(162)	(129)
Чистые процентные доходы	21 424	19 405

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 три месяца, закончившихся 31 марта 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		(11)	-	-	-	(11)
Средства в других банках		(32)	-	-	-	(32)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	(2 281)	7 667	(913)	(221)	4 252
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		19	-	-	-	19
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		(40)	-	-	-	(40)
Прочие финансовые активы		-	-	377	-	377
Обязательства кредитного характера		(82)	-	-	-	(82)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 427)	7 667	(536)	(221)	4 483

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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		-	-	-	-	-
Средства в других банках		3	-	-	-	3
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	377	2 636	6 143	(253)	8 903
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		166	-	-	-	166
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		391	-	-	-	391
Прочие финансовые активы		-	-	111	-	111
Обязательства кредитного характера		63	(12)	1	-	52
Итого расходы по кредитным убыткам		1 000	2 624	6 255	(253)	9 626

14 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Комиссионные доходы		
Комиссия за финансовые услуги и брокерское обслуживание	4 192	92
Вознаграждение за продажу страховых контрактов и агентские услуги	1 983	1 442
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	1 968	2 066
Комиссия по банковским картам	1 128	972
Комиссия по выданным гарантиям	528	339
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	95	78
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	6	4
Прочее	532	91
Итого комиссионных доходов	10 432	5 084
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(622)	(609)
Комиссия за инкассацию	(64)	(73)
Прочее	(87)	(59)
Итого комиссионных расходов	(773)	(741)
Чистый комиссионный доход	9 659	4 343

15 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Выручка от реализации продукции	363	1 673
в том числе:		
- мясная и молочная продукция	127	143
- комбикорм	102	198
- сахар	5	1 049
- прочие товары и услуги	129	283
Себестоимость реализованной продукции	(357)	(1 580)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам	111	106
Чистый доход по операциям страхования	642	1 041
Прочие доходы от небанковской деятельности	208	509
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1 137)	(1 137)
Итого доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	(170)	612

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Страховые премии		
Заработанные премии	3 941	4 756
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(834)	(534)
Заработанные страховые премии, нетто	3 107	4 222
Страховые выплаты и требования		
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	(3 286)	(3 205)
Аквизиционные расходы	(137)	(181)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	958	205
Страховые выплаты и требования, нетто	(2 465)	(3 181)
Чистые доходы по операциям страхования	642	1 041

16 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 31 марта 2021 года корреспондентские счета и средства в других банках 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 31 марта 2021 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 246 308 миллионов рублей, или 66% 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).

16 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2021 года средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 97 270 миллионов рублей, или 52% 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 31 марта 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 ВааЗ (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 29 832 миллиона рублей, или 12% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 марта 2021 года средства клиентов включали остатки семи 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 663 597 миллионов рублей, или 22% 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, и сегментная отчетность об активах и обязательствах Группы по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже.

(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 31 марта 2021 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	20 381	16 194	2 196	7 718	3 570	2 158	3 651	1 908	6 383	64 159
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	15 895	14 526	1 884	6 776	3 106	1 717	2 946	1 694	5 742	54 286
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	4 486	1 668	312	942	464	441	705	214	641	9 873
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	405	(3 138)	1 507	(362)	71	(45)	(414)	(238)	887	(1 327)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(18 078)	(7 369)	(1 012)	(3 994)	(2 861)	(666)	(2 127)	(1 041)	(1 423)	(38 571)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	90	(459)	(1 222)	(253)	(677)	(370)	361	362	(752)	(2 920)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(11 762)	(851)	(183)	(516)	(222)	(192)	(356)	(122)	(238)	(14 442)
- Расходы на амортизацию	(652)	(106)	(25)	(81)	(33)	(41)	(66)	(17)	(37)	(1 058)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(2 806)	319	6	199	109	(6)	222	16	77	(1 864)
Текущий налог на прибыль	(283)	-	-	-	-	-	-	-	-	(283)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(12 053)	4 696	1 292	2 792	(10)	879	1 337	885	4 934	4 752
Межсегментные доходы/(расходы)**	9 969	(1 263)	(1 979)	(1 357)	743	(1 157)	(373)	(394)	(4 189)	-

* 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)

<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 31 марта 2020 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	18 561	14 859	2 318	7 688	4 071	2 142	3 417	1 523	7 521	62 100
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	18 117	13 384	1 947	6 710	3 656	1 781	2 788	1 353	6 919	56 655
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	444	1 475	371	978	415	361	629	170	602	5 445
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(23 433)	17 463	13 153	(3 907)	650	(392)	(4 316)	(1 482)	5 529	3 265
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(18 458)	(8 694)	(1 132)	(4 503)	(2 926)	(793)	(2 382)	(1 157)	(1 509)	(41 554)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	1 481	(3 967)	(415)	(749)	(930)	(485)	223	(161)	225	(4 778)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(10 691)	(619)	(173)	(486)	(194)	(214)	(356)	(115)	(231)	(13 079)
- Расходы на амортизацию	(583)	(82)	(18)	(66)	(28)	(37)	(57)	(15)	(29)	(915)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(1 384)	27	(81)	(116)	(359)	(215)	(228)	3	(124)	(2 477)
Текущий налог на прибыль	(326)	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(34 250)	19 069	13 670	(2 073)	312	43	(3 642)	(1 389)	11 411	3 151
Межсегментные доходы/(расходы)**	37 194	(17 470)	(13 504)	2 388	(1 017)	(670)	2 978	1 517	(11 416)	-
Итого активов										
31 марта 2021 года (неаудированные данные)	2 461 979	1 391 984	167 982	573 960	362 044	178 071	278 075	128 972	401 494	5 944 561
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										
31 марта 2021 года (неаудированные данные)	2 275 340	1 387 162	166 657	570 942	361 949	177 170	276 639	128 086	396 556	5 740 501
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)

Сверка прибыли отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	4 752	3 151
Корректировка резервов под обесценение (ОКУ)	(2 572)	(4 373)
Эффект консолидации	(442)	(604)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	1 239	(1 267)
Корректировка отложенного налога на прибыль	135	430
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	128	(1 219)
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	127	36
Реклассификация бессрочных облигаций в капитал	1 024	4 510
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	1 752	220
Прочее	(597)	(266)
Прибыль Группы по МСФО за вычетом налога	5 546	618

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 34. 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 31 марта 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. 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2021 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

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.

18 Условные обязательства (продолжение)

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 понесения 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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Неиспользованные кредитные линии	206 384	185 237
Аккредитивы	4 614	9 438
За вычетом резерва по ОКУ	(848)	(930)
Итого обязательств кредитного характера	210 150	193 745
Гарантии исполнения обязательств	134 743	142 382
За вычетом оценочного резерва	(180)	-
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	344 713	336 127

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, представлен ниже:

<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	1	(1)	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
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)	(82)	-	-	(82)
ОКУ на 31 марта 2021 года	847	1	-	848

18 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, представлен ниже:

(Неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	497	11	-	508
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(11)	12	-
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)	63	(12)	1	52
ОКУ на 31 марта 2020 года	559	(12)	13	560

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.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадии 1 и 2.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Российские рубли	326 253	314 233
Доллары США	10 588	13 640
Евро	7 872	8 254
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	344 713	336 127

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	6 828	7 430
Соглашения репо	10 009	-

По состоянию на 31 марта 2021 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 27 571 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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2021 года:

	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
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты				
- с иностранной валютой	17 118	(17 144)	165	(191)
- с ценными бумагами	101 973	(95 610)	7 048	(685)
- с товарами	-	(1)	-	(1)
Своп контракты				
- с процентной ставкой	17 417	(18 249)	1 137	(1 969)
- валютно-процентные	7 157	(7 156)	520	(519)
- с иностранной валютой	463 566	(449 185)	16 757	(2 376)
- с драгоценными металлами	3 464	(3 404)	60	-
Опционы				
- с иностранной валютой	253	(255)	-	-
- с процентной ставкой	1	(6)	1	(5)
- с драгоценными металлами	55	(55)	3	(3)
Итого производных финансовых инструментов	611 004	(591 065)	25 691	(5 749)

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:

	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
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
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	2 953	(2 954)	-	(1)
Опционы				
- с иностранной валютой	5 911	(5 975)	4	-
- с процентной ставкой	16 204	(16 206)	13	(14)
- с драгоценными металлами	56	(56)	4	(4)
Итого производных финансовых инструментов	584 709	(564 221)	25 973	(5 416)

По состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Группы не было валютных свопов, справедливая стоимость каждого из 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 активного 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 на счете прибылей и убытков, 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.

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

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.

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

	31 марта 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в миллионах российских рублей)				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	372 677	372 677	378 303	378 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 571	27 571	24 999	24 999
Средства в других банках	30 422	33 771	43 299	47 596
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	2 074 360	2 083 003	2 069 034	2 075 687
- Кредитование продовольственных интервенций	1 493	1 493	1 612	1 612
- Кредиты физическим лицам	557 966	557 689	538 433	543 888
Инвестиционные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	20 364	20 646	24 164	24 785
- Муниципальные и субфедеральные облигации	6 626	7 129	6 653	7 253
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 078	13 099	11 702	11 804
- Корпоративные еврооблигации	2 521	2 521	2 258	2 258
Прочие финансовые активы	8 234	8 234	11 903	11 903
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 115 312	3 127 833	3 112 360	3 130 088
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	636 417	636 417	599 924	599 924
Итого финансовых активов	3 751 729	3 764 250	3 712 284	3 730 012
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	78 023	79 255	141 739	143 254
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	97 270	96 830	87 105	86 384
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12 311	12 311	25 331	25 331
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	438 394	438 745	354 792	355 159
- прочие юридические лица	1 144 684	1 146 733	1 165 141	1 166 223
- физические лица	1 372 486	1 383 936	1 342 388	1 358 598
Выпущенные векселя	72 026	72 026	67 023	67 023
Выпущенные облигации				
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	172 584	181 881	168 988	181 445
Прочие финансовые обязательства	23 383	23 383	23 256	23 256
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	3 411 161	3 435 100	3 375 763	3 406 673
Субординированные обязательства	155 089	164 312	151 885	158 785
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 566 250	3 599 412	3 527 648	3 565 458
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	5 749	5 749	5 416	5 416
Итого финансовых обязательств	3 571 999	3 605 161	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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (например, цены) или косвенно (например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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 31 марта 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	42 202	-	-	42 202
Инвестиционные ценные бумаги	398 044	87 003	123	485 170
Производные финансовые инструменты	-	25 691	-	25 691
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	83 354	83 354
Офисные здания и помещения	-	-	30 461	30 461
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	372 677	-	372 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	27 571	27 571
Средства в других банках	-	33 771	-	33 771
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 642 185	2 642 185
Инвестиционные ценные бумаги	37 209	6 188	-	43 397
Прочие финансовые активы	-	-	8 234	8 234
Итого финансовых и нефинансовых активов	477 455	525 330	2 791 928	3 794 713
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	5 749	-	5 749
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	188 396	-	188 396
Средства клиентов	-	-	2 969 414	2 969 414
Выпущенные векселя	-	-	72 026	72 026
Выпущенные облигации				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	129 077	52 804	-	181 881
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 383	23 383
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	129 077	246 949	3 064 823	3 440 849
Субординированные обязательства	33 026	131 286	-	164 312
Итого финансовых обязательств	162 103	378 235	3 064 823	3 605 161

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				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	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	Поступления	Выбытия	На 31 марта 2021 (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 175	841	2 213	(2 875)	83 354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123	-	-	-	123
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	83 298	841	2 213	(2 875)	83 477

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2019	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 31 марта 2020 (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 791	4 756	4 643	(830)	64 360
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128	-	-	-	128
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	55 919	4 756	4 643	(830)	64 488

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021			За три месяца, закончившихся 31 марта 2020		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого доходы/(расходы), отраженные в прибыли и убытках за период*	839	2	841	602	4 154	4 756

* Доходы отражаются по статьям «Процентные доходы» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

** 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 доходы от переоценки иностранной валюты в размере 395 миллионов рублей (31 марта 2020 года: доходы от переоценки иностранной валюты в размере 4 730 миллионов рублей), отраженные в составе доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

Кредиты, отражаемые 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 и кредитный спред.

По состоянию на 31 марта 2021 года при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2 834 миллиона рублей / увеличится на 3 006 миллионов рублей (31 декабря 2020 года: уменьшится на 2 939 миллионов рублей / увеличится на 3 041 миллионов рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.86% до 10.02% (31 декабря 2020 года: от 3.81% до 11.42%).

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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	-	481
Итого переводов финансовых активов	-	481

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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 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 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	30 461	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 года 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:

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Денежные средства и их эквиваленты			
Банк России		246 308	201 455
Прочие банки		13 372	71 526
Кредиты и авансы клиентам			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)		152 773	199 530
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		5	14
Резерв под обесценение		(14 586)	(14 969)
Производные финансовые инструменты — активы		8 353	11 503
Ценные бумаги			
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией		287 238	268 952
Ценные бумаги компаний и банков		95 780	98 406
Резерв под обесценение		(282)	(245)
Средства в других банках		9 327	11 556
Прочие активы			
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		186	846
Средства клиентов			
Компании		749 225	703 198
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		4 368	4 200
Средства других банков			
Банк России		97 270	87 105
Прочие банки		27 518	79 042
Производные финансовые инструменты — обязательства		1 571	624
Субординированные обязательства		88 855	85 685
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии		14 778	15 459
Гарантии исполнения обязательств		8 642	10 940
Резерв под обесценение		(89)	(114)
Финансовые гарантии полученные		89 798	78 349

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
Банк России	932	1 697
Прочие банки	306	494
Процентные доходы по средствам в других банках	280	338
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	1 865	3 998
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3 392	4 437
Ценные бумаги компаний и банков	1 663	1 832
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(17)	430
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(88)	164
Комиссионные доходы		
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	6	4
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 871)	(5 697)
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(6 071)	(8 805)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(46)	(83)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(1 045)	(965)
Процентные расходы по средствам других банков		
Банк России	(1 232)	(964)
Прочие банки	(717)	(127)
Административные и прочие операционные расходы		
Платежи в Фонд страхования вкладов	(1 613)	(2 123)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, операции с акционером включали 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 94 миллиона рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 221 миллион рублей). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 42 листа(ов)