

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.

Ноябрь 2020 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	13
5 Торговые ценные бумаги	14
6 Кредиты и авансы клиентам	15
7 Инвестиционные ценные бумаги	18
8 Средства других банков	19
9 Средства клиентов	20
10 Выпущенные облигации	21
11 Бессрочные облигации	23
12 Процентные доходы и расходы	24
13 Расходы по кредитным убыткам	25
14 Комиссионные доходы и расходы	26
15 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности	26
16 Значительные концентрации рисков	27
17 Сегментный анализ	28
18 Условные обязательства	34
19 Производные финансовые инструменты	37
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
21 Операции со связанными сторонами	46
22 Выбытие дочерних компаний	49
23 События после окончания отчетного периода	49

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

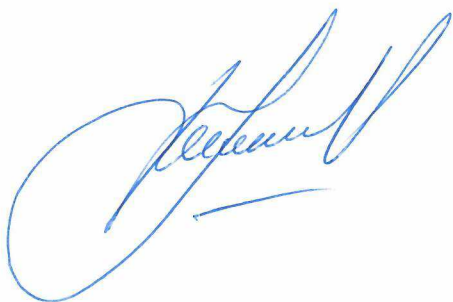
Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

11 ноября 2020 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

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

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2020 года

(в миллионах российских рублей)		30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		182 875	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России		23 992	22 334
Торговые ценные бумаги	5	24 596	21 974
Торговые ценные бумаги, переданные по договорам репо	5	16 729	-
Средства в других банках		36 550	50 543
Производные финансовые инструменты	19	23 288	18 265
Кредиты и авансы клиентам	6	2 522 754	2 164 906
Инвестиционные ценные бумаги	7	510 830	432 303
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	7	4 328	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		205	597
Отложенный налоговый актив		16 298	16 298
Нематериальные активы		8 554	7 423
Основные средства и активы в форме права пользования		55 145	51 470
Прочие активы		43 108	24 938
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи		1 841	1 134
Итого активы		3 471 093	3 215 749
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	19	17 854	4 782
Средства других банков	8	154 671	109 519
Средства клиентов	9	2 634 423	2 486 108
Выпущенные векселя		61 882	47 358
Выпущенные облигации	10	153 207	174 954
Текущее обязательство по налогу на прибыль		576	469
Отложенное налоговое обязательство		1 926	2 221
Прочие обязательства		65 922	56 999
Итого обязательства до субординированных обязательств		3 090 461	2 882 410
Субординированные обязательства		158 052	134 089
Итого обязательства		3 248 513	3 016 499
Капитал			
Уставный капитал		460 233	440 233
Бессрочные облигации	11	52 831	48 398
Фонд переоценки недвижимости		2 789	2 829
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 134	6 733
Накопленный убыток		(296 282)	(298 842)
Капитал Акционера Банка		222 705	199 351
Неконтролирующая доля участия		(125)	(101)
Итого капитал		222 580	199 250
Итого обязательства и капитал		3 471 093	3 215 749

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 11 ноября 2020 года.

Б.П. Листов
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2020	2019	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	166 934	182 179	53 397	61 381
Прочие процентные доходы	12	7 166	3 601	2 688	1 297
Процентные расходы	12	(116 391)	(131 373)	(37 104)	(42 452)
Чистые процентные доходы		57 709	54 407	18 981	20 226
Расходы по кредитным убыткам	13	(24 276)	(27 888)	(3 747)	(13 224)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		33 433	26 519	15 234	7 002
Комиссионные доходы	14	17 851	17 872	7 296	6 379
Комиссионные расходы	14	(2 385)	(1 956)	(877)	(738)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(202)	525	24	265
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(689)	556	(500)	743
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 507	153	727	951
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		17 268	(10 623)	11 962	639
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(10 803)	16 108	(9 945)	(282)
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		1 470	2 427	336	693
Доходы от небанковской деятельности		16 686	11 629	5 197	4 752
Расходы от небанковской деятельности		(15 643)	(10 687)	(4 908)	(3 941)
Расходы от выбытия дочерних компаний		(976)	-	-	-
Прочие операционные доходы		1 485	924	322	537
Административные и прочие операционные расходы		(47 424)	(46 085)	(15 095)	(15 593)
Прибыль до налогообложения		12 578	7 362	9 773	1 407
Расходы по налогу на прибыль		(2 719)	(3 060)	(1 324)	(719)
Прибыль за период		9 859	4 302	8 449	688
Доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		9 872	4 276	8 449	691
Неконтролирующую долю участия		(13)	26	-	(3)
Прибыль за период		9 859	4 302	8 449	688
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- Чистые доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 177)	10 075	(3 591)	4 864
- Реализация фонда переоценки по долговым ценным бумагам (при выбытии)		(2 507)	(153)	(727)	(951)
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		208	(879)	(214)	(352)
Налог на прибыль		(123)	(1 808)	574	(707)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(3 599)	7 235	(3 958)	2 854
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
- Переоценка недвижимости		-	3	-	3
- Чистые доходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	24	-	-
Налог на прибыль		-	(1)	-	(1)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		-	26	-	2
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(3 599)	7 261	(3 958)	2 856
Итого совокупный доход за период		6 260	11 563	4 491	3 544
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
Акционера Банка		6 273	11 537	4 491	3 547
Неконтролирующую долю участия		(13)	26	-	(3)
Итого прочий совокупный доход за период		6 260	11 563	4 491	3 544

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

	Приходится на акционера Банка						Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
(в миллионах российских рублей)	Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого		
Остаток на 31 декабря 2018 года	410 598	38 376	2 890	(3 769)	(298 074)	150 021	1 700	151 721
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	4 276	4 276	26	4 302
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	2	7 259	-	7 261	-	7 261
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	2	7 259	4 276	11 537	26	11 563
Выпуск акций	15 000	-	-	-	-	15 000	-	15 000
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	(1 803)	(1 803)
Реализованный фонд переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(24)	24	-	-	-
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	(25)	-	25	-	-	-
Курсовая разница по бессрочным облигациям	-	(253)	-	-	253	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(1 126)	(1 126)	-	(1 126)
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(2 549)	(2 549)	-	(2 549)
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	425 598	38 123	2 867	3 466	(297 171)	172 883	(77)	172 806
Остаток на 31 декабря 2019 года	440 233	48 398	2 829	6 733	(298 842)	199 351	(101)	199 250
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	9 872	9 872	(13)	9 859
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(3 599)	-	(3 599)	-	(3 599)
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(3 599)	9 872	6 273	(13)	6 260
Выпуск акций	20 000	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	(40)	-	40	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
Выкуп бессрочных облигаций	-	(9)	-	-	-	(9)	-	(9)
Курсовая разница по бессрочным облигациям	-	4 442	-	-	(4 442)	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(115)	(115)	-	(115)
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(2 795)	(2 795)	-	(2 795)
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	460 233	52 831	2 789	3 134	(296 282)	222 705	(125)	222 580

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	177 492	184 126
Проценты уплаченные	(110 289)	(117 945)
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(301)
(Расходы уплаченные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	(6 152)	11 738
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1 822	2 426
Комиссии полученные	17 799	17 848
Комиссии уплаченные	(2 385)	(1 956)
Прочие операционные (расходы уплаченные)/доходы полученные	(14)	1 310
Чистые доходы полученные от страховой деятельности	10 973	6 402
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности	3 730	3 783
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности	(3 771)	(4 628)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(43 110)	(40 486)
Уплаченный налог на прибыль	(2 648)	(3 434)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	43 465	58 883
Изменения в операционных активах и обязательствах		
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(1 658)	(2 286)
Торговые ценные бумаги	(18 765)	(2 513)
Средства в других банках	19 335	2 854
Кредиты и авансы клиентам	(287 320)	(222 641)
Прочие активы	(15 620)	(437)
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>		
Средства других банков	36 847	(93 804)
Средства клиентов	70 742	27 144
Выпущенные векселя	11 977	2 735
Выпущенные облигации	-	3 359
Прочие обязательства	(2 595)	4 588
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(143 592)	(222 118)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(7 502)	(338)
Выручка от реализации основных средств	1 019	391
Приобретение нематериальных активов	(1 912)	(1 721)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ	(570)	427
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)	(32 985)	(13 817)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	(254 955)	(322 767)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	203 281	468 761
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(7 707)	(11 218)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	14 600	6 193
Выручка от продажи прекращенной деятельности за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи	189	-
Дивиденды полученные	5	28
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(86 537)	125 939
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	-	(1 126)
Выплаты по бессрочным облигациям	(3 519)	(2 871)
Обратный выкуп бессрочных облигаций	(9)	-
Обратный выкуп субординированных обязательств	(5 681)	(1 254)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств	1 537	-
Привлечение путем выпуска облигаций	6 008	20 000
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату oferty или до наступления даты oferty	(6 798)	(5 736)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке	-	10 502
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций	(21 155)	-
Уплаченные арендные платежи в отношении обязательств по аренде (МСФО 16)	(548)	(409)
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций	20 000	15 000
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах	70	38
Выплаты при выбытии неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах	(43)	(27)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(10 138)	34 117
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	19 578	(11 030)
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	-	5
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(220 689)	(73 087)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	403 564	390 585
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	182 875	317 498

Примечания на страницах с 9 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 (79.59% от уставного капитала (31 декабря 2019 года: 78.66% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.44% от уставного капитала (31 декабря 2019 года: 5.69% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (14.97% от уставного капитала (31 декабря 2019 года: 15.65% 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, а также до 10 000 тысяч рублей по счетам эскроу, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Так же в отдельных случаях (получение наследства, продажа различной недвижимости, получение грантов в форме субсидий и т.п.) на определенное время гарантируется возмещение остатков в размерах, значительно превышающих установленный максимальный размер страхового возмещения. Федеральным законом от 25 мая 2020 года № 163-ФЗ внесены изменения, согласно которым с 1 октября 2020 предусмотрена возможность получения выплат по таким остаткам в повышенном размере, максимальная сумма выплат составит не более 10 000 тысяч рублей.

Банк имеет 66 (31 декабря 2019 года: 66) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года составила 31 152 человек (31 декабря 2019 года: 31 147 человек).

1 Введение (продолжение)

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

В связи с быстрым развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в начале 2020 года 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. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять 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 9 в 2020 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 во втором квартале 2020 года 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.

С марта 2020 года существует значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая снижение стоимости нефти, биржевых индексов, а также снижение обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время российская экономика подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. На протяжении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, наблюдалась нестабильность на рынках капитала.

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.

В связи с падением котировок ценных бумаг на мировых и российских рынках Группа может столкнуться со значительным снижением их стоимости и других инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, что может оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы в 2020 году.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61.9057 рубля за доллар США до 79.6845 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 6.25% годовых до 4.25% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 548.9 пунктов до 1 178.5 пунктов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 30 сентября 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79.6845 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61.9057 рублей за 1 доллар США), 93.0237 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69.3406 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 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 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 2020 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

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

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не оказали влияния на Группу на дату перехода.

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

Поправки к определению существенности не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки вступили в силу с 1 января 2020 года и не оказали 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 2019 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 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.

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

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

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

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных субординированными обязательствами на сумму 27 784 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: субординированными обязательствами на сумму 24 295 миллионов рублей). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, а также за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 инвестиционном портфеле 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)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 959	16 839
Корпоративные облигации	5 433	4 949
Корпоративные акции	204	186
Итого торговые ценные бумаги	24 596	21 974
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 729	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	16 729	-

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)		30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Кредиты юридическим лицам		2 211 331	1 942 145
- Кредиты корпоративным клиентам		2 207 789	1 923 038
- Кредитование продовольственных интервенций		3 542	19 107
Кредиты физическим лицам		518 254	473 008
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)		2 729 585	2 415 153
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(292 230)	(306 038)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости		2 437 355	2 109 115
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		85 399	55 791
Итого кредитов и авансов клиентам		2 522 754	2 164 906

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 768 481 миллион рублей или 28% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2019 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 636 343 миллиона рублей или 26% 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.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО Группа уточнила следующие подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на его оценку в консолидированной финансовой отчетности:

- использовала обновленный прогноз макроэкономических показателей;
- увеличила взвешенную оценку кредитных убытков по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, по заемщикам из отдельных отраслей в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения коронавирусной инфекции;
- учла при оценке вероятности дефолта по кредитам физическим лицам влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым формально не наблюдается ухудшение качества.

Отражение изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, не вызвало существенного роста стоимости кредитного риска в течение девяти месяцев 2020 года.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
ОКУ на 1 января 2019 года	34 330	4 083	262 187	300 600
Переводы в Этап 1	481	(465)	(16)	-
Переводы в Этап 2	(8 255)	13 681	(5 426)	-
Переводы в Этап 3	(72)	(1 377)	1 449	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(8 780)	1 747	30 896	23 863
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	3 115	3 115
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(3 684)	(3 684)
Влияние изменений обменного курса	(155)	(5)	(549)	(709)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	(6)	(40 880)	(40 886)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	82	82
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	206	206
Выбытие дочерних компаний	-	-	7 608	7 608
ОКУ на 30 сентября 2019 года	17 549	17 658	254 988	290 195

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2019 года	1 389	758	29 664	31 811
Переводы в Этап 1	596	(129)	(467)	-
Переводы в Этап 2	(41)	473	(432)	-
Переводы в Этап 3	(102)	(477)	579	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	1 140	372	2 363	3 875
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	865	865
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(62)	(62)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(2 707)	(2 707)
ОКУ на 30 сентября 2019 года	2 982	997	29 803	33 782

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

7 Инвестиционные ценные бумаги

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	404 865	346 709
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	58 565	26 046
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 226	58 966
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502	582
Итого инвестиционные ценные бумаги	515 158	432 303

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	224 135	207 662
Корпоративные облигации	111 230	98 274
Корпоративные еврооблигации	56 734	34 292
Муниципальные и субфедеральные облигации	8 283	3 079
Государственные еврооблигации	31	1 778
Облигации Банка России	-	1 496
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	400 413	346 581
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 328	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	4 328	-
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	124	128
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124	128
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	404 865	346 709

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		
Корпоративные облигации	51 078	23 175
Кредитные ноты	2 160	2 045
Паи инвестиционных фондов	86	78
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	53 324	25 298
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	5 241	748
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	58 565	26 046

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	31 091	42 608
Муниципальные и субфедеральные облигации	8 933	10 811
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 509	4 832
Корпоративные еврооблигации	1 991	897
За вычетом резерва под обесценение	(298)	(182)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 226	58 966

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредитные ноты	502	582
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502	582

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

8 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 352	12 262
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	5	-
- менее 30 дней	37 874	35 141
- от 31 до 180 дней	644	25
- от 181 дня до 1 года	-	36
- от 1 года до 3 лет	15 191	317
- более 3 лет	4 269	16 458
Срочные заемные средства, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	32	27
- от 31 до 180 дней	201	409
- от 181 дней до 1 года	45 716	353
- от 1 года до 3 лет	41 387	44 491
Итого средств других банков	154 671	109 519

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

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	29 426	28 256
- Срочные вклады	366 970	354 879
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	276 889	206 259
- Срочные вклады	658 821	705 279
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	188 627	107 475
- Срочные вклады	1 113 690	1 083 960
Итого средств клиентов	2 634 423	2 486 108

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства клиентов включали средства, полученные в рамках сделок прямого репо, на сумму 20 000 миллионов рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 302 317	49	1 191 435	48
Государственные и общественные организации	396 396	15	383 135	15
Промышленность	209 035	8	215 968	9
Сельское хозяйство	150 439	6	99 805	4
Строительство	104 202	4	125 279	5
Торговля	99 399	4	77 977	3
Финансовые услуги и пенсионные фонды	83 729	3	113 214	5
Страхование	57 381	2	53 345	2
Недвижимость	44 546	2	52 529	2
Транспорт	15 683	1	13 038	1
Лизинг	4 154	-	565	-
Связь	2 785	-	1 076	-
Прочее	164 357	6	158 742	6
Итого средств клиентов	2 634 423	100	2 486 108	100

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

10 Выпущенные облигации

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	153 207	174 954
Итого выпущенных облигаций	153 207	174 954

По состоянию на 30 сентября 2020 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	3 218	12 июля 2011	29 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 058	14 июля 2011	1 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 309	15 июля 2011	2 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	2 964	8 ноября 2011	26 октября 2021	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	73	16 апреля 2012	4 апреля 2022	-	6.15%	6 мес.
Российские рубли	43	23 октября 2012	11 октября 2022	15 октября 2020	8.20%	6 мес.
Российские рубли	523	25 октября 2012	13 октября 2022	19 апреля 2021	8.20%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	14 апреля 2022	8.30%	6 мес.
Российские рубли	1 484	30 июля 2013	18 июля 2023	21 января 2021	7.40%	6 мес.
Российские рубли	1	30 сентября 2013	18 сентября 2023	-	6.25%	6 мес.
Российские рубли	4 978	22 ноября 2013	10 ноября 2023	16 ноября 2021	8.85%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	4 октября 2022	7.40%	3 мес.
Российские рубли	5 000	13 октября 2014	30 сентября 2024	5 октября 2022	7.40%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.60%	3 мес.
Российские рубли	5 146	11 февраля 2015	29 января 2025	3 февраля 2023	6.50%	3 мес.
Российские рубли	781	26 февраля 2015	13 февраля 2025	21 августа 2023	5.45%	3 мес.
Российские рубли	2 282	30 октября 2015	17 октября 2025	25 апреля 2023	7.00%	3 мес.
Российские рубли	10 000	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.65%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.40%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.10%	6 мес.
Российские рубли	25 000	14 марта 2018	9 марта 2022	-	7.40%	6 мес.
Российские рубли	13 000	19 октября 2018	14 октября 2022	-	9.00%	6 мес.
Российские рубли	19 900	29 ноября 2018	22 ноября 2038	-	10.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	25 июня 2019	22 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 ноября 2019	10 ноября 2023	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	13 ноября 2019	2 ноября 2022	-	6.75%	1 мес.
Российские рубли	2 481	5 февраля 2020	25 января 2023	-	6.05%	1 мес.
Российские рубли	3 528	15 июля 2020	5 июля 2023	-	5.25%	1 мес.

10 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	572	10 февраля 2010	29 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	581	11 февраля 2010	30 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	3 218	12 июля 2011	29 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 058	14 июля 2011	1 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 309	15 июля 2011	2 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.00%	6 мес.
Российские рубли	305	16 апреля 2012	4 апреля 2022	8 апреля 2020	8.30%	6 мес.
Российские рубли	43	23 октября 2012	11 октября 2022	15 октября 2020	8.20%	6 мес.
Российские рубли	523	25 октября 2012	13 октября 2022	19 апреля 2021	8.20%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	14 апреля 2022	8.30%	6 мес.
Российские рубли	1 484	30 июля 2013	18 июля 2023	21 января 2021	7.40%	6 мес.
Российские рубли	21	30 сентября 2013	18 сентября 2023	25 марта 2020	8.30%	6 мес.
Российские рубли	4 978	22 ноября 2013	10 ноября 2023	16 ноября 2021	8.85%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	4 октября 2022	7.40%	3 мес.
Российские рубли	5 000	13 октября 2014	30 сентября 2024	5 октября 2022	7.40%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.60%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.00%	3 мес.
Российские рубли	783	26 февраля 2015	13 февраля 2025	24 августа 2020	7.40%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.95%	3 мес.
Российские рубли	10 000	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.65%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.40%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.10%	6 мес.
Российские рубли	25 000	14 марта 2018	9 марта 2022	-	7.40%	6 мес.
Российские рубли	13 000	19 октября 2018	14 октября 2022	-	9.00%	6 мес.
Российские рубли	19 900	29 ноября 2018	22 ноября 2038	-	10.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	4 апреля 2019	2 апреля 2020	-	8.35%	6 мес.
Российские рубли	10 000	25 июня 2019	22 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 ноября 2019	10 ноября 2023	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	13 ноября 2019	2 ноября 2022	-	6.75%	1 мес.

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

11 Бессрочные облигации

По состоянию на 30 сентября 2020 года стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 52 831 миллиона рублей (на 31 декабря 2019 года: 48 398 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 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	Дата выпуска	Дата права досрочного выкупа	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Российские рубли	5 000	5 000	15 июля 2016	3 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	18 июля 2016	6 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	5 октября 2016	23 сентября 2026	14.25%	6 мес.
Российские рубли	10 000	10 000	25 апреля 2018	12 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	4 893	4 893	26 апреля 2018	13 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	22 ноября 2018	9 ноября 2028	10.10%	6 мес.
Доллары США	50	3 984	17 декабря 2018	4 декабря 2028	9.00%	6 мес.
Евро	150	13 954	12 декабря 2019	5 июня 2025	5.00%	6 мес.

По состоянию на 31 декабря 2019 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	Дата выпуска	Дата права досрочного выкупа	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Российские рубли	5 000	5 000	15 июля 2016	3 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	18 июля 2016	6 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	5 октября 2016	23 сентября 2026	14.25%	6 мес.
Российские рубли	10 000	10 000	25 апреля 2018	12 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	4 902	4 902	26 апреля 2018	13 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	22 ноября 2018	9 ноября 2028	10.10%	6 мес.
Доллары США	50	3 095	17 декабря 2018	4 декабря 2028	9.00%	6 мес.
Евро	150	10 401	12 декабря 2019	5 июня 2025	5.00%	6 мес.

12 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020	2019	2020	2019
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы юридическим лицам	102 442	108 355	33 673	37 792
Кредиты и авансы физическим лицам	39 320	38 895	13 035	13 314
Эквиваленты денежных средств	4 663	4 876	428	969
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	2 249	3 470	698	1 334
Средства в других банках	1 491	3 563	285	1 221
	150 165	159 159	48 119	54 630
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	16 769	23 020	5 278	6 751
	16 769	23 020	5 278	6 751
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	166 934	182 179	53 397	61 381
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 861	1 182	979	476
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 194	1 309	870	438
Торговые ценные бумаги	2 111	1 110	839	383
Итого прочих процентных доходов	7 166	3 601	2 688	1 297
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Срочные вклады физических лиц	(46 520)	(45 716)	(15 218)	(15 932)
Срочные депозиты юридических лиц	(39 515)	(54 703)	(11 638)	(16 425)
Выпущенные облигации	(10 164)	(10 903)	(3 290)	(3 898)
Текущие/расчетные счета	(6 527)	(5 682)	(1 946)	(2 076)
Субординированные обязательства	(6 183)	(6 946)	(2 358)	(1 864)
Срочные депозиты Банка России	(3 381)	(3 050)	(1 167)	(1 008)
Выпущенные векселя	(2 124)	(2 126)	(783)	(666)
Срочные депозиты других банков	(1 509)	(1 723)	(546)	(460)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(115 923)	(130 849)	(36 946)	(42 329)
Обязательства по аренде	(468)	(524)	(158)	(123)
Итого прочих процентных расходов	(468)	(524)	(158)	(123)
Чистые процентные доходы	57 709	54 407	18 981	20 226

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Расходы по кредитным убыткам

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

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

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		(5)	-	-	(5)
Средства в других банках		(120)	-	1	(119)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	(15 188)	13 820	28 397	27 029
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1)	-	-	(1)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		(834)	(39)	-	(873)
Прочие финансовые активы		-	-	1 602	1 602
Обязательства кредитного характера		269	(14)	-	255
Итого расходы по кредитным убыткам		(15 879)	13 767	30 000	27 888

14 Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020	2019	2020	2019
Комиссионные доходы				
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	6 717	7 342	2 549	2 638
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	5 031	4 441	2 288	1 445
Комиссия по банковским картам	3 269	2 959	1 260	1 065
Комиссия по выданным гарантиям	1 158	1 227	417	392
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	262	223	100	78
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	7	99	2	9
Прочее	1 407	1 581	680	752
Итого комиссионных доходов	17 851	17 872	7 296	6 379
Комиссионные расходы				
Комиссия по расчетным операциям	(1 936)	(1 512)	(712)	(571)
Комиссия за инкассацию	(264)	(289)	(101)	(115)
Прочее	(185)	(155)	(64)	(52)
Итого комиссионных расходов	(2 385)	(1 956)	(877)	(738)
Чистый комиссионный доход	15 466	15 916	6 419	5 641

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020	2019	2020	2019
Выручка от реализации продукции в том числе:	3 135	3 382	732	1 187
- сахар	1 119	605	51	143
- комбикорм	487	498	153	165
- мясная и молочная продукция	394	819	131	545
- зерно (в том числе хранение и переработка)	22	96	3	59
- прочие товары и услуги	1 113	1 364	394	275
Себестоимость реализованной продукции	(2 566)	(2 758)	(277)	(957)
Восстановление резервов/(расходы по резервам) по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам	(2)	(32)	(228)	415
Чистый доход по операциям страхования	2 084	1 894	468	828
Прочие доходы от небанковской деятельности	992	484	266	115
Прочие расходы от небанковской деятельности	(2 600)	(2 028)	(672)	(778)
Итого доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	1 043	942	289	810

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

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020	2019	2020	2019
Страховые премии				
Заработанные премии	15 712	10 093	5 417	4 190
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(3 153)	(2 330)	(992)	(740)
Заработанные страховые премии, нетто	12 559	7 763	4 425	3 450
Страховые выплаты и требования				
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	(13 319)	(7 543)	(5 136)	(3 456)
Аквизиционные расходы	(523)	(357)	(196)	(119)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	3 367	2 031	1 375	953
Страховые выплаты и требования, нетто	(10 475)	(5 869)	(3 957)	(2 622)
Чистые доходы по операциям страхования	2 084	1 894	468	828

16 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 сентября 2020 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 2019 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 двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка Baa3 (по Moody's) и двумя группами, входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже A3 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 241 319 миллионов рублей, или 60% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2020 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 96 327 миллионов рублей, или 53% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 74 594 миллиона рублей, или 18% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства в других банках не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: средства в других банках включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка не ниже BBB- (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 24 714 миллионов рублей, или 49% от общей суммы средств в других банках).

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 87 335 миллионов рублей, или 56% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2019 года: средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 45 280 миллионов рублей, или 41% от общей суммы средств других банков).

16 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2020 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка A1 (по Moody's) и двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка не ниже Ba1 (по Moody's), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 27 464 миллиона рублей, или 18% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2019 года: средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка A (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка BB+ (по S&P), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 25 860 миллионов рублей, или 24% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 сентября 2020 года средства клиентов включали остатки семи клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: остатки восьми клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 552 236 миллионов рублей, или 21% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 года: 566 833 миллиона рублей, или 23% от общей суммы средств клиентов).

17 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и сегментная отчетность об активах и обязательствах Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	49 756	47 293	7 593	23 387	11 932	6 669	10 642	5 373	20 741	183 386
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	48 658	41 596	6 407	20 419	10 609	5 366	8 511	4 761	18 337	164 664
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 098	5 697	1 186	2 968	1 323	1 303	2 131	612	2 404	18 722
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(27 831)	27 730	15 011	(4 917)	(191)	(574)	(5 764)	(3 118)	8 563	8 909
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(56 065)	(24 769)	(3 434)	(13 002)	(8 290)	(2 168)	(6 751)	(3 146)	(4 426)	(122 051)
(Расходы по созданию резервов) / восстановление резервов*	(1 676)	(10 028)	(346)	(3 337)	(1 780)	(2 777)	(2 079)	(1 604)	21	(23 606)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(31 345)	(2 098)	(600)	(1 605)	(674)	(635)	(1 185)	(365)	(782)	(39 289)
- Расходы на амортизацию	(1 769)	(252)	(57)	(199)	(87)	(114)	(172)	(44)	(89)	(2 783)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(4 285)	519	(61)	181	(319)	(340)	443	3	1 670	(2 189)
Текущий налог на прибыль	(1 902)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 902)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(73 348)	38 647	18 163	707	678	175	(4 694)	(2 857)	25 787	3 258
Межсегментные доходы/(расходы)**	73 541	(35 147)	(16 935)	57	423	(2 132)	1 814	2 835	(24 456)	-

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	56 661	48 191	6 075	25 085	13 730	6 694	10 668	5 190	23 688	195 982
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	55 680	43 319	5 102	22 117	12 384	5 408	8 654	4 634	21 420	178 718
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	981	4 872	973	2 968	1 346	1 286	2 014	556	2 268	17 264
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	20 474	(6 501)	(1 354)	1 459	367	598	485	470	(2 401)	13 597
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(62 619)	(26 140)	(4 043)	(14 581)	(9 003)	(2 375)	(7 078)	(4 466)	(4 788)	(135 093)
(Расходы по созданию резервов) / восстановление резервов*	(716)	(2 850)	(603)	1 163	(2 408)	(4 171)	(1 017)	(1 070)	(2 382)	(14 054)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(27 602)	(1 709)	(482)	(1 383)	(575)	(560)	(975)	(318)	(630)	(34 234)
- Расходы на амортизацию	(1 535)	(208)	(51)	(181)	(75)	(91)	(150)	(37)	(79)	(2 407)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(9 795)	(842)	(321)	(460)	42	(656)	(1 082)	132	(976)	(13 958)
Текущий налог на прибыль	(2 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 756)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(26 353)	10 149	(728)	11 283	2 153	(470)	1 001	(62)	12 511	9 484
Межсегментные доходы/(расходы)**	46 949	(13 223)	1 398	(8 347)	(1 443)	(5 923)	(3 823)	(223)	(15 365)	-
Итого активов										
30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	2 071 918	1 252 316	161 956	531 563	303 381	167 088	244 430	119 221	383 729	5 235 602
31 декабря 2019 года	2 636 408	1 322 088	165 916	579 168	326 669	185 111	260 877	126 275	446 421	6 048 933
Итого обязательств										
30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	1 951 564	1 213 543	143 760	530 631	302 598	166 890	249 022	122 077	357 938	5 038 023
31 декабря 2019 года	2 462 709	1 321 962	165 883	578 943	326 565	185 088	260 775	126 275	446 415	5 874 615

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и (убытках)/прибылях Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года представлена ниже.

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

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов	17 826	17 273	2 183	8 419	4 546	2 202	3 581	1 915	8 583	66 528
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	17 528	15 663	1 833	7 381	4 061	1 783	2 890	1 710	7 626	60 475
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	298	1 610	350	1 038	485	419	691	205	957	6 053
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2 393	1 874	500	(255)	102	73	(385)	(36)	448	4 714
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(19 712)	(9 147)	(1 182)	(4 919)	(2 995)	(800)	(2 569)	(1 487)	(1 618)	(44 429)
(Расходы по созданию резервов) / восстановление резервов*	(2 819)	(1 847)	(853)	649	(837)	(1 223)	305	281	(1 014)	(7 358)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(9 306)	(617)	(176)	(495)	(213)	(209)	(340)	(111)	(232)	(11 699)
- Расходы на амортизацию	(529)	(70)	(17)	(62)	(26)	(32)	(52)	(13)	(28)	(829)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(3 149)	(680)	(55)	(347)	(68)	(232)	(603)	90	(540)	(5 584)
Текущий налог на прибыль	(996)	-	-	-	-	-	-	-	-	(996)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(15 763)	6 856	417	3 052	535	(189)	(11)	652	5 627	1 176
Межсегментные доходы/(расходы)**	20 756	(8 682)	(666)	(1 946)	(427)	(1 895)	(576)	(20)	(6 544)	-

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли/(убытка) отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020	2019	2020	2019
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	3 258	9 484	432	1 176
Корректировка резервов под обесценение (ОКУ)	(3 341)	(6 613)	5 434	(218)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(3 611)	(863)	(1 189)	260
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	1 470	2 786	(262)	1 485
Корректировка отложенного налога на прибыль	414	691	(335)	407
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(242)	16	353	-
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	(36)	6	(164)	(18)
Реклассификация бессрочных облигаций в капитал	8 113	2 508	3 860	202
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	3 356	(6 541)	1 308	(7 225)
Прочее	478	2 828	(988)	4 619
Прибыль Группы по МСФО за вычетом налога	9 859	4 302	8 449	688

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

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

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

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

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 сентября 2020 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 2019 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 отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2020 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 1 475 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 1 950 миллионов рублей).

18 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные линии	139 546	97 741
Аккредитивы	3 211	2 529
За вычетом резерва по ОКУ	(834)	(508)
Итого обязательств кредитного характера	141 923	99 762
Гарантии исполнения обязательств	123 403	101 820
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	265 326	201 582

18 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	654	2	-	656
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(24)	24	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	269	(14)	-	255
ОКУ на 30 сентября 2019 года	899	12	-	911

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Российские рубли	251 560	189 500
Доллары США	6 114	6 671
Евро	7 652	5 411
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	265 326	201 582

18 Условные обязательства (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России) Соглашения репо	7 840 21 057	13 084 -

По состоянию на 30 сентября 2020 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 23 992 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 22 334 миллиона рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

19 Производные финансовые инструменты

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней присутствуют свопы, структурированные как кредиты, выданные Группой в японских иенах (31 декабря 2019 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»).

Международный кредитный рейтинг этого контрагента по состоянию на 30 сентября 2020 года был на уровне A (S&P) (31 декабря 2019 года: международный кредитный рейтинг этого контрагента был на уровне A (S&P)).

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 30 сентября 2020 года:

(в миллионах российских рублей)	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	333 259	(333 949)	11 261	(11 951)
- с ценными бумагами	119 054	(112 650)	8 114	(1 710)
- валютно-процентные	21 626	(22 349)	1 795	(2 518)
- с процентной ставкой	11 683	(11 193)	2 110	(1 620)
- с драгоценными металлами	3 249	(3 295)	-	(46)
Опционы	3 366	(3 382)	8	(9)
Итого производных финансовых инструментов	492 237	(486 818)	23 288	(17 854)

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 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	205 718	(199 746)	6 949	(977)
- с ценными бумагами	134 271	(127 728)	8 974	(2 337)
- валютно-процентные	26 335	(25 558)	1 400	(623)
- с процентной ставкой	5 277	(5 180)	942	(845)
- с драгоценными металлами	1 097	(1 097)	-	-
Итого производных финансовых инструментов	372 698	(359 309)	18 265	(4 782)

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 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.

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.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в миллионах российских рублей)				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	182 875	182 875	403 564	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 992	23 992	22 334	22 334
Средства в других банках	36 550	40 890	50 543	47 079
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 944 915	1 951 501	1 650 485	1 656 182
- Кредитование продовольственных интервенций	3 429	3 429	18 838	18 838
- Кредиты физическим лицам	489 011	483 522	439 792	432 753
Инвестиционные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	30 826	31 279	42 454	42 991
- Муниципальные и субфедеральные облигации	8 922	9 488	10 793	11 349
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 492	9 582	4 824	4 905
- Корпоративные еврооблигации	1 986	1 986	895	895
Прочие финансовые активы	20 748	20 748	9 109	9 109
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 752 746	2 759 292	2 653 631	2 649 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	613 944	613 944	469 367	469 367
Итого финансовых активов	3 366 690	3 373 236	3 122 998	3 119 366
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	57 983	59 587	51 977	53 920
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	87 336	86 338	45 280	44 956
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 352	9 352	12 262	12 262
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	396 396	396 968	383 135	383 448
- прочие юридические лица	935 710	938 662	911 538	913 744
- физические лица	1 302 317	1 323 967	1 191 435	1 202 026
Выпущенные векселя	61 882	61 882	47 358	47 358
Выпущенные облигации				
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	153 207	166 343	174 954	186 861
Прочие финансовые обязательства	19 029	19 029	23 436	23 436
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	3 023 212	3 062 128	2 841 375	2 868 011
Субординированные обязательства	158 052	167 354	134 089	143 171
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 181 264	3 229 482	2 975 464	3 011 182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	17 854	17 854	4 782	4 782
Итого финансовых обязательств	3 199 118	3 247 336	2 980 246	3 015 964

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 (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (то есть 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 30 сентября 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <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	40 159	1 166	-	41 325
Инвестиционные ценные бумаги	389 393	74 415	124	463 932
Производные финансовые инструменты	-	23 288	-	23 288
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	85 399	85 399
Офисные здания и помещения	-	-	30 570	30 570
Прочие нефинансовые активы	137	-	-	137
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	182 875	-	182 875
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	23 992	23 992
Средства в других банках	-	40 890	-	40 890
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 438 452	2 438 452
Инвестиционные ценные бумаги	47 144	5 191	-	52 335
Прочие финансовые активы	-	-	20 748	20 748
Итого финансовых и нефинансовых активов	476 833	327 825	2 599 285	3 403 943
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	17 854	-	17 854
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	155 277	-	155 277
Средства клиентов	-	-	2 659 597	2 659 597
Выпущенные векселя	-	-	61 882	61 882
Выпущенные облигации:				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	123 254	43 089	-	166 343
Прочие финансовые обязательства	-	-	19 029	19 029
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	123 254	216 220	2 740 508	3 079 982
Субординированные обязательства	31 347	136 007	-	167 354
Итого финансовых обязательств	154 601	352 227	2 740 508	3 247 336

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 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	21 974	-	-	21 974
Инвестиционные ценные бумаги	321 329	51 880	128	373 337
Производные финансовые инструменты	-	18 265	-	18 265
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	55 791	55 791
Офисные здания и помещения	-	-	27 349	27 349
Прочие нефинансовые активы	118	-	-	118
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	403 564	-	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	22 334	22 334
Средства в других банках	-	47 079	-	47 079
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 107 773	2 107 773
Инвестиционные ценные бумаги	52 765	7 375	-	60 140
Прочие финансовые активы	-	-	9 109	9 109
Итого финансовых и нефинансовых активов	396 186	528 163	2 222 484	3 146 833
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	4 782	-	4 782
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	111 138	-	111 138
Средства клиентов	-	-	2 499 218	2 499 218
Выпущенные векселя	-	-	47 358	47 358
Выпущенные облигации				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	142 322	44 539	-	186 861
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 436	23 436
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	142 322	160 459	2 570 012	2 872 793
Субординированные обязательства	27 354	115 817	-	143 171
Итого финансовых обязательств	169 676	276 276	2 570 012	3 015 964

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 2019	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 30 сентября 2020 (неауди- рованные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по ССЧПУ	55 791	2 312	28 664	(1 368)	85 399
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	128	-	-	(4)	124
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	55 919	2 312	28 664	(1 372)	85 523

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2018	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 30 сентября 2019 (неауди- рованные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по ССЧПУ	25 021	1 801	25 978	(1 472)	51 328
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	2 272	30	-	-	2 302
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	111	16	-	-	127
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	27 404	1 847	25 978	(1 472)	53 757

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого доходы, отраженные в прибыли и убытках за период*	2 205	107	2 312	875	(729)	146

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого доходы, отраженные в прибыли и убытках за период*	1 309	538	1 847	438	833	1 271

* 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».

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2 942 миллиона рублей / увеличится на 3 031 миллион рублей (31 декабря 2019 года: уменьшится на 1 845 миллионов рублей / увеличится на 1 796 миллионов рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.50% до 10.46% (31 декабря 2019 года: от 4.78% до 20.21%).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика. При оценке был использован доходный подход с использованием метода дисконтированных дивидендов, включающего в себя прогнозный и постпрогнозный период деятельности. Построение прогнозов было основано на анализе структуры финансовых вложений, стратегии компании по работе с клиентами, допущения по прогнозу будущих изменений резервов, дохода от инвестирования средств, собственных средств компании. При расчете итоговой рыночной стоимости ценных бумаг была экспертно применена скидка за недостаток ликвидности.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	1 166	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 895	612
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	2 378	-
Итого переводов финансовых активов	7 439	612

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	-	1 818
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 308	3 585
Итого переводов финансовых активов	1 308	5 403

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 котироваемых 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 котироваемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, и в течение 2019 года отсутствовали.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 30 сентября 2020 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года, по новым объектам 2019 и 2020 годов справедливая стоимость равна текущей стоимости)	30 570	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 2019 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 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 349	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)		30 сентября 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Денежные средства и их эквиваленты			
Банк России		96 327	74 594
Прочие банки		8 915	164 677
Кредиты и авансы клиентам			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)		281 137	254 740
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		15	7
Резерв под обесценение		(14 847)	(14 743)
Производные финансовые инструменты — активы		11 544	9 797
Ценные бумаги			
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией		273 661	231 086
Ценные бумаги компаний и банков		129 697	101 903
Резерв под обесценение		(325)	(82)
Средства в других банках		17 405	32 630
Прочие активы			
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		260	327
Средства клиентов			
Компании		629 943	652 521
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		4 402	4 224
Средства других банков			
Банк России		87 335	45 280
Прочие банки		26 852	14 491
Производные финансовые инструменты — обязательства		628	408
Субординированные обязательства		93 539	71 803
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии		5 918	4 017
Гарантии исполнения обязательств		13 026	10 805
Резерв под обесценение		(28)	(20)
Финансовые гарантии полученные		22 214	21 072

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020	2019	2020	2019
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам				
Банк России	2 752	3 468	170	558
Прочие банки	1 304	560	211	105
Процентные доходы по средствам в других банках	867	2 525	94	1 499
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	10 939	12 474	3 264	4 175
Процентные доходы по ценным бумагам				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	11 571	15 796	3 717	4 557
Ценные бумаги компаний и банков	5 903	10 753	1 981	2 636
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами				
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	880	(801)	(1)	(166)
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	854	(414)	495	(98)
Комиссионные доходы				
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	7	99	2	9
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 707)	6 674	(18)	(1 227)
Процентные расходы по средствам клиентов				
Компании	(26 254)	(37 374)	(7 591)	(10 891)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(166)	(128)	(43)	(47)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 046)	(3 037)	(1 074)	(702)
Процентные расходы по средствам других банков				
Банк России	(3 381)	(3 050)	(1 167)	(1 012)
Прочие банки	(352)	(527)	(121)	(160)
Административные и прочие операционные расходы				
Платежи в Фонд страхования вкладов	(4 321)	(5 643)	(1 477)	(1 928)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций, уплату налогов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк увеличил свой уставный капитал путем выпуска 20 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 20 000 миллионов рублей. Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 504 миллиона рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 396 миллионов рублей).

22 Выбытие дочерних компаний

Во втором квартале 2020 года Группа утратила контроль над АО «Албашский элеватор», АО «Величковский элеватор», АО «Степнянский элеватор», ООО «Башкирская сахарная компания», ООО «Раевсахар», ООО «Торговый дом «Башкирский сахар», ООО «Агрофирма «Красный Клин», ООО «Раевская», ООО «Карламанский продукт» (31 декабря 2019 года: доля Группы составляла 100% по компаниям: ООО «Башкирская сахарная компания», ООО «Раевсахар», ООО «Торговый дом «Башкирский сахар», ООО «Агрофирма «Красный Клин», ООО «Раевская», ООО «Карламанский продукт», а также 75.00% АО «Албашский элеватор», 80.03% АО «Величковский элеватор», 75.01% АО «Степнянский элеватор») в результате продажи акций/долей участия дочерних компаний третьей стороне.

В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 976 миллионов рублей по статье «Расходы от выбытия дочерних компаний» в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Сумма возмещения, полученного денежными средствами при продаже акций/долей дочерних компаний, составила 341 миллион рублей.

Выручка от продажи прекращенной деятельности за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи, составила 189 миллионов рублей.

23 События после окончания отчетного периода

В октябре-ноябре 2020 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 5 000 миллионов рублей (размещены частично на сумму 4 023 миллиона рублей), размещенные по номиналу, со сроком погашения в сентябре 2023 года со ставкой купонного дохода 5.4% годовых, подлежащего выплате ежемесячно.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 49 листа(ов)