

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

Май 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	12
5 Торговые ценные бумаги	14
6 Кредиты и авансы клиентам	14
7 Инвестиционные ценные бумаги	17
8 Средства других банков	19
9 Средства клиентов	20
10 Выпущенные облигации	20
11 Бессрочные облигации	22
12 Процентные доходы и расходы	23
13 Расходы по кредитным убыткам	24
14 Комиссионные доходы и расходы	24
15 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	25
16 Значительные концентрации рисков	25
17 Сегментный анализ	26
18 Условные обязательства	30
19 Производные финансовые инструменты	33
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
21 Операции со связанными сторонами	41
22 События после окончания отчетного периода	44

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

25 мая 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.

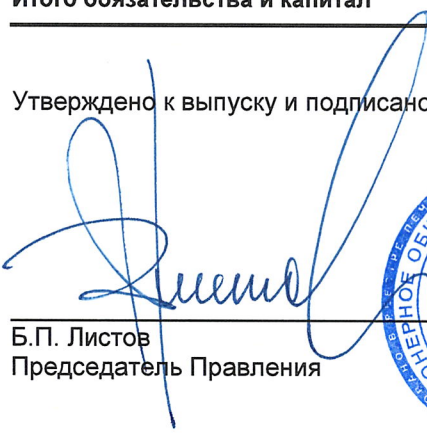


Сведения об аудиторе

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 31 марта 2020 года

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		574 363	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 774	22 334
Торговые ценные бумаги	5	21 449	21 974
Средства в других банках		36 936	50 543
Производные финансовые инструменты	19	26 111	18 265
Кредиты и авансы клиентам	6	2 279 713	2 164 906
Инвестиционные ценные бумаги	7	449 377	432 303
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		635	597
Отложенный налоговый актив		16 298	16 298
Нематериальные активы		7 765	7 423
Основные средства и активы в форме права пользования		50 906	51 470
Прочие активы		27 841	24 938
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи		1 270	1 134
Итого активы		3 515 438	3 215 749
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	19	9 544	4 782
Средства других банков	8	96 742	109 519
Средства клиентов	9	2 768 523	2 486 108
Выпущенные векселя		62 609	47 358
Выпущенные облигации	10	172 070	174 954
Текущее обязательство по налогу на прибыль		557	469
Отложенное налоговое обязательство		1 633	2 221
Прочие обязательства		54 995	56 999
Итого обязательства до субординированных обязательств		3 166 673	2 882 410
Субординированные обязательства		157 381	134 089
Итого обязательства		3 324 054	3 016 499
Капитал			
Уставный капитал		440 233	440 233
Бессрочные облигации	11	51 649	48 398
Фонд переоценки недвижимости		2 819	2 829
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 360)	6 733
Накопленный убыток		(301 852)	(298 842)
Капитал Акционера Банка		191 489	199 351
Неконтролирующая доля участия		(105)	(101)
Итого капитал		191 384	199 250
Итого обязательства и капитал		3 515 438	3 215 749

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 25 мая 2020 года.

Б.П. Листов
Председатель Правления

Е.А. Романова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	57 508	59 653
Прочие процентные доходы	12	2 016	1 281
Процентные расходы	12	(40 119)	(44 230)
Чистые процентные доходы		19 405	16 704
Расходы по кредитным убыткам	13	(9 626)	(8 815)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		9 779	7 889
Комиссионные доходы	14	5 084	5 255
Комиссионные расходы	14	(741)	(561)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(269)	(43)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 385)	(970)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		843	(731)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		9 976	(10 157)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(6 103)	12 797
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		410	1 192
Доходы от небанковской деятельности		6 489	3 274
Расходы от небанковской деятельности		(5 877)	(2 789)
Прочие операционные доходы		598	298
Административные и прочие операционные расходы		(16 582)	(13 834)
Прибыль до налогообложения		1 222	1 620
Расходы по налогу на прибыль		(604)	(1 067)
Прибыль за период		618	553
Доход, приходящийся на:			
Акционера Банка		622	513
Неконтролирующую долю участия		(4)	40
Прибыль за период		618	553
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистые расходы по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 765)	(180)
- Реализация фонда переоценки по долговым ценным бумагам (при выбытии)		(843)	731
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		389	(414)
Налог на прибыль		126	(115)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(8 093)	22
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
- Чистые доходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	24
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	24
Итого прочий совокупный убыток/(доход)		(8 093)	46
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(7 475)	599
Итого совокупный (убыток)/доход, приходящийся на:			
Акционера Банка		(7 471)	559
Неконтролирующую долю участия		(4)	40
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за период		(7 475)	599

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за три месяца, закончившихся 31 марта 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	-	-	-	-	513	513	40	553
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	46	-	46	-	46
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	46	513	559	40	599
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	-	-	(10)	-	10	-	-	-
Курсовая разница по бессрочным облигациям	-	(237)	-	-	237	-	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(399)	(399)	-	(399)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций	-	-	-	-	80	80	-	80
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	410 598	38 139	2 880	(3 747)	(297 609)	150 261	(63)	150 198
Остаток на 31 декабря 2019 года	440 233	48 398	2 829	6 733	(298 842)	199 351	(101)	199 250
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	622	622	(4)	618
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	-	-	-	(8 093)	-	(8 093)	-	(8 093)
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	(8 093)	622	(7 471)	(4)	(7 475)
Реализованный фонд переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	(10)	-	10	-	-	-
Курсовая разница по бессрочным облигациям	-	3 251	-	-	(3 251)	-	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	-	-	-	-	(391)	(391)	-	(391)
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	440 233	51 649	2 819	(1 360)	(301 852)	191 489	(105)	191 384

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		56 803	60 468
Проценты уплаченные		(33 565)	(41 081)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27	40
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(12 008)	7 902
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		691	1 198
Комиссии полученные		5 057	5 314
Комиссии уплаченные		(740)	(561)
Прочие полученные операционные доходы		(325)	506
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		3 304	1 371
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		2 309	1 645
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(2 580)	(2 258)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(14 257)	(9 793)
Уплаченный налог на прибыль		(1 037)	(821)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 679	23 930
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(439)	(439)
Торговые ценные бумаги		(170)	(871)
Средства в других банках		16 911	(16 723)
Кредиты и авансы клиентам		(42 675)	(87 136)
Прочие активы		(2 634)	4 428
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>			
Средства других банков		(18 217)	(74 536)
Средства клиентов		216 371	237 482
Выпущенные векселя		12 574	(484)
Прочие обязательства		(5 180)	16 220
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		180 220	101 871
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(671)	(255)
Выручка от реализации основных средств		334	168
Приобретение нематериальных активов		(592)	(14)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ		(220)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)		(24 668)	(6 250)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		(57 305)	(148 926)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		61 641	212 272
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 928)	(3 971)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 564	85
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(17 845)	53 109
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаты по бессрочным облигациям		(723)	(723)
Обратный выкуп субординированных обязательств		(4 495)	(288)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств		1 408	-
Привлечение путем выпуска облигаций		2 481	-
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты		(4 876)	(3)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке		-	242
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		(1 153)	-
Уплаченные арендные платежи в отношении обязательств по аренде (МСФО 16)		(152)	(127)
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		12	18
Выплаты при выбытии неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		(19)	(1)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(7 517)	(882)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		15 941	(10 056)
Эффект ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		-	5
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		170 799	144 047
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		403 564	390 585
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		574 363	534 632

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 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 (78.66% от уставного капитала (31 декабря 2019 года: 78.66% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.69% 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 (15.65% 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 34 компании, 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, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2020 года составила 31 130 человек (31 декабря 2019 года: 31 147 человека).

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 недавним развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало 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 Банк России принял 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.

В марте 2020 года в России наблюдалось существенное снижение курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов.

В настоящее время Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. На протяжении 1 квартала 2020 года наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

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

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 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 77.7325 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 6.25% годовых до 6.00% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 548.9 пунктов до 1 014.4 пунктов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившихся 31 декабря 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 31 марта 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77.7325 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61.9057 рублей за 1 доллар США), 85.7389 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.

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

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

- 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.

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

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 марта 2020 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных субординированными обязательствами на сумму 28 279 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: субординированными обязательствами на сумму 24 295 миллионов рублей). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 торговом и инвестиционном портфелях Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 320	16 839
Корпоративные облигации	5 093	4 949
Корпоративные акции	36	186
Итого торговых ценных бумаг	21 449	21 974

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Кредиты юридическим лицам	2 045 525	1 942 145
- Кредиты корпоративным клиентам	2 026 338	1 923 038
- Кредитование продовольственных интервенций	19 187	19 107
Кредиты физическим лицам	477 504	473 008
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 523 029	2 415 153
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(307 676)	(306 038)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	2 215 353	2 109 115
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 360	55 791
Итого кредитов и авансов клиентам	2 279 713	2 164 906

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

По состоянию на 31 марта 2020 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 689 879 миллиона рублей или 27% 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 миллионов 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.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, 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, оцениваемых на коллективной основе, по заемщикам из отдельных отраслей в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения коронавирусной инфекции.

Отражение изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, не вызвало существенного роста стоимости риска в первом квартале 2020 года.

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам					
ОКУ на 1 января 2020 года	13 320	21 721	236 372	1 409	272 822
Переводы в Этап 1	458	(458)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 359)	2 117	(758)	-	-
Переводы в Этап 3	(17)	(2 445)	2 462	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	303	735	2 422	(253)	3 207
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	1 355	-	1 355
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(937)	-	(937)
Влияние изменений обменного курса	496	2 425	1 113	-	4 034
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(6 899)	-	(6 899)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	132	-	132
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	46	-	46
ОКУ на 31 марта 2020 года	13 201	24 095	235 308	1 156	273 760

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(Неаудированные данные)
 (в миллионах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2020 года	2 677	879	29 659	33 215
Переводы в Этап 1	94	(93)	(1)	-
Переводы в Этап 2	(85)	499	(414)	-
Переводы в Этап 3	(88)	(581)	669	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	575	437	472	1 484
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	125	125
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(98)	(98)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(810)	(810)
ОКУ на 31 марта 2020 года	3 173	1 141	29 602	33 916

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)
 (в миллионах российских рублей)

	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	85	(85)	-	-
Переводы в Этап 2	(9 456)	14 604	(5 148)	-
Переводы в Этап 3	(289)	(179)	468	-
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)	(4 878)	(856)	13 132	7 398
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	1 107	1 107
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(1 081)	(1 081)
Влияние изменений обменного курса	(155)	(313)	(68)	(536)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(8 108)	(8 108)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	39	39
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	90	90
Выбытие дочерних компаний	-	-	7 608	7 608
ОКУ на 31 марта 2019 года	19 637	17 254	270 226	307 117

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(Неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей)

	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	94	(94)	-	-
Переводы в Этап 2	(52)	542	(490)	-
Переводы в Этап 3	(55)	(482)	537	-
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)	1 171	264	668	2 103
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	59	59
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(6)	(6)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(162)	(162)
ОКУ на 31 марта 2019 года	2 547	988	30 270	33 805

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:

	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
(в миллионах российских рублей)		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	344 456	346 709
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 795	58 966
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226	582
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	49 900	26 046
Итого инвестиционные ценные бумаги	449 377	432 303

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	189 094	207 662
Корпоративные облигации	106 991	98 274
Корпоративные еврооблигации	42 624	34 292
Государственные еврооблигации	3 503	1 778
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 116	3 079
Облигации Банка России	-	1 496
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	344 328	346 581
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	128	128
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128	128
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	344 456	346 709

	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	37 453	42 608
Муниципальные и субфедеральные облигации	9 801	10 811
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 669	4 832
Корпоративные еврооблигации	1 221	897
За вычетом резерва под обесценение	(349)	(182)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 795	58 966

	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредитные ноты	226	582
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226	582

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		
Корпоративные облигации	47 203	23 175
Кредитные ноты	1 965	2 045
Паи инвестиционных фондов	69	78
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	49 237	25 298
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	663	748
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	49 900	26 046

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

8 Средства других банков

	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	28 365	12 262
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	108	-
- менее 30 дней	3 247	35 141
- от 31 до 180 дней	117	25
- от 181 дня до 1 года	45	36
- от 1 года до 3 лет	7 337	317
- более 3 лет	12 172	16 458
Срочные заемные средства, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	104	27
- от 31 до 180 дней	397	409
- от 181 дня до 1 года	2	353
- от 1 года до 3 лет	44 848	44 491
Итого средств других банков	96 742	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)	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Государственные и общественные организации:		
- Текущие/расчетные счета	29 364	28 256
- Срочные вклады	613 683	354 879
Прочие юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	238 766	206 259
- Срочные вклады	643 604	705 279
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	123 845	107 475
- Срочные вклады	1 119 261	1 083 960
Итого средств клиентов	2 768 523	2 486 108

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 243 106	45	1 191 435	48
Государственные и общественные организации	643 047	23	383 135	15
Промышленность	206 437	7	215 968	9
Сельское хозяйство	125 338	5	99 805	4
Строительство	109 707	4	125 279	5
Страхование	70 494	3	53 345	2
Торговля	63 973	2	77 977	3
Финансовые услуги и пенсионные фонды	61 186	2	113 214	5
Недвижимость	25 005	1	52 529	2
Прочее	220 230	8	173 421	7
Итого средств клиентов	2 768 523	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)	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	172 070	174 954
Итого выпущенных облигаций	172 070	174 954

10 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, 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	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	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	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.
Российские рубли	2 481	5 февраля 2020	25 января 2023	-	6.05%	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 номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	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 31 марта 2020 года стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 51 649 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 года: 48 398 миллионов рублей).

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

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в миллионах рублей	Дата выпуска	Дата досрочного выкупа	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Российские рубли	10 000	10 000	25 апреля 2018	12 апреля 2028	9.00%	6 мес.
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	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	3 887	17 декабря 2018	4 декабря 2028	9.00%	6 мес.
Евро	150	12 861	12 декабря 2019	5 июня 2025	5.00%	6 мес.

11 Бессрочные облигации (продолжение)

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 номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Балансовая стоимость, в миллионах рублей	Дата выпуска	Дата досрочного выкупа	Ставка купона	Периодич- ность выплаты купона
Российские рубли	10 000	10 000	25 апреля 2018	12 апреля 2028	9.00%	6 мес.
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	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 три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы юридическим лицам	34 255	34 513
Кредиты и авансы физическим лицам	13 310	12 695
Эквиваленты денежных средств	2 601	2 013
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	820	928
Средства в других банках	603	1 125
	51 589	51 274
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	5 919	8 379
	5 919	8 379
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	57 508	59 653
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	844	33
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	602	430
Торговые ценные бумаги	570	818
Итого прочих процентных доходов	2 016	1 281
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты юридических лиц	(13 668)	(19 449)
Срочные вклады физических лиц	(16 022)	(14 530)
Выпущенные облигации	(3 683)	(3 270)
Субординированные обязательства	(2 370)	(2 449)
Текущие/расчетные счета	(2 200)	(1 679)
Срочные депозиты Банка России	(959)	(1 017)
Срочные депозиты других банков	(547)	(773)
Выпущенные векселя	(541)	(802)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(39 990)	(43 969)
Обязательства по аренде	(129)	(261)
Итого прочих процентных расходов	(129)	(261)
Чистые процентные доходы	19 405	16 704

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-	-
Средства в других банках		3	-	-	-	3
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	377	2 636	6 143	(253)	8 903
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		166	-	-	-	166
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		391	-	-	-	391
Прочие финансовые активы		-	-	111	-	111
Обязательства кредитного характера		63	(12)	1	-	52
Итого расходы по кредитным убыткам		1 000	2 624	6 255	(253)	9 626

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 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		(107)	-	1	(106)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	6	(13 535)	13 401	9 099	8 965
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		86	-	-	86
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД		(375)	(39)	-	(414)
Прочие финансовые активы		-	-	336	336
Обязательства кредитного характера		(45)	(2)	-	(47)
Итого расходы по кредитным убыткам		(13 981)	13 360	9 436	8 815

14 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	2 066	2 387
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	1 442	1 130
Комиссия по банковским картам	972	895
Комиссия по выданным гарантиям	339	403
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	78	69
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	4	32
Прочее	183	339
Итого комиссионных доходов	5 084	5 255
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(609)	(441)
Комиссия за инкассацию	(73)	(72)
Прочее	(59)	(48)
Итого комиссионных расходов	(741)	(561)
Чистый комиссионный доход	4 343	4 694

15 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Выручка от реализации продукции	1 673	1 373
в том числе:		
- сахар	1 049	338
- комбикорм	198	158
- мясная и молочная продукция	143	128
- зерно (в том числе хранение и переработка)	19	32
- прочие товары и услуги	264	717
Себестоимость реализованной продукции	(1 580)	(1 111)
(Расходы по резервам)/восстановление резервов по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам	106	(79)
Чистый доход по операциям страхования	1 041	692
Прочие доходы от небанковской деятельности	509	316
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1 137)	(706)
Итого доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	612	485

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Страховые премии		
Заработанные премии	4 756	2 138
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(534)	(553)
Заработанные страховые премии, нетто	4 222	1 585
Страховые выплаты и требования		
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	(3 205)	(679)
Аквизиционные расходы	(181)	(198)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	205	(16)
Страховые выплаты и требования, нетто	(3 181)	(893)
Чистые доходы по операциям страхования	1 041	692

16 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 31 марта 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 ВааЗ (по Moody's) и двумя группами, входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже А3 (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).

16 Значительные концентрации рисков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 466 928 миллионов рублей, или 81% 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 31 марта 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 31 марта 2020 года средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 45 351 миллион рублей, или 47% 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).

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2020 года средства других банков включали остатки с двумя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингом материнского банка не ниже Aa3 (по Moody's) и двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка не ниже ruBB+ (национальный рейтинг), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 19 937 миллионов рублей, или 21% 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 31 марта 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 828 726 миллионов рублей, или 30% 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, и сегментная отчетность об активах и обязательствах Группы по состоянию на 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	18 561	14 859	2 318	7 688	4 071	2 142	3 417	1 523	7 521	62 100
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	18 117	13 384	1 947	6 710	3 656	1 781	2 788	1 353	6 919	56 655
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	444	1 475	371	978	415	361	629	170	602	5 445
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(23 433)	17 463	13 153	(3 907)	650	(392)	(4 316)	(1 482)	5 529	3 265
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(18 458)	(8 694)	(1 132)	(4 503)	(2 926)	(793)	(2 382)	(1 157)	(1 509)	(41 554)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	1 481	(3 967)	(415)	(749)	(930)	(485)	223	(161)	225	(4 778)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(10 691)	(619)	(173)	(486)	(194)	(214)	(356)	(115)	(231)	(13 079)
- Расходы на амортизацию	(583)	(82)	(18)	(66)	(28)	(37)	(57)	(15)	(29)	(915)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(1 384)	27	(81)	(116)	(359)	(215)	(228)	3	(124)	(2 477)
Текущий налог на прибыль	(326)	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(34 250)	19 069	13 670	(2 073)	312	43	(3 642)	(1 389)	11 411	3 151
Межсегментные доходы/(расходы)**	37 194	(17 470)	(13 504)	2 388	(1 017)	(670)	2 978	1 517	(11 416)	-

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	19 696	14 342	1 955	7 968	4 509	2 245	3 476	1 509	7 674	63 374
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	19 326	12 887	1 669	7 093	4 105	1 862	2 882	1 354	7 037	58 215
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	370	1 455	286	875	404	383	594	155	637	5 159
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	11 328	(6 609)	(1 373)	1 217	243	389	616	359	(2 572)	3 598
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(21 983)	(8 166)	(1 505)	(4 707)	(2 851)	(790)	(2 246)	(1 365)	(1 580)	(45 193)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	3 044	(184)	186	2 984	(618)	(2 372)	(851)	(426)	(2 046)	(283)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(8 837)	(517)	(138)	(416)	(174)	(159)	(304)	(98)	(185)	(10 828)
- Расходы на амортизацию	(497)	(68)	(17)	(58)	(24)	(28)	(48)	(12)	(25)	(777)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(4 570)	132	(206)	86	-	163	(224)	14	89	(4 516)
Текущий налог на прибыль	(598)	-	-	-	-	-	-	-	-	(598)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(1 920)	(1 002)	(1 081)	7 132	1 109	(524)	467	(7)	1 380	5 554
Межсегментные доходы/(расходы)**	9 257	446	1 551	(3 603)	(729)	(1 967)	(1 738)	(247)	(2 970)	-
Итого активов										
31 марта 2020 года (неаудированные данные)	2 291 602	1 171 248	155 115	505 161	276 341	146 259	225 040	99 881	378 993	5 249 640
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										
31 марта 2020 года (неаудированные данные)	2 152 652	1 152 052	141 409	507 009	275 924	146 192	228 579	101 269	367 584	5 072 670
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)

Сверка прибыли отчетных сегментов представлена ниже:

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	3 151	5 554
Корректировка резервов под обесценение (ОКУ)	(4 373)	(3 107)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(604)	(7 819)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(1 267)	644
Корректировка отложенного налога на прибыль	430	3 699
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(1 219)	16
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	36	105
Реклассификация бессрочных облигаций в капитал	4 510	1 043
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	220	333
Прочее	(266)	85
Прибыль Группы по МСФО за вычетом налога	618	553

* 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.

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

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2020 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 1 744 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 1 950 миллиона рублей).

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

18 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные линии	106 851	97 741
Аккредитивы	2 523	2 529
За вычетом резерва по ОКУ	(561)	(508)
Итого обязательств кредитного характера	108 813	99 762
Гарантии исполнения обязательств	119 129	101 820
За вычетом резерва	-	-
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	227 942	201 582

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	497	12	-	509
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(11)	12	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	64	(1)	(11)	52
ОКУ на 31 марта 2020 года	560	-	1	561

18 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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	1	(1)	-	-
Переводы в Этап 2	(4)	4	-	-
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)	(42)	(5)	-	(47)
ОКУ на 31 марта 2019 года	609	-	-	609

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>	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Российские рубли	216 161	189 500
Евро	3 721	5 411
Доллары США	8 060	6 671
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	227 942	201 582

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	12 393	13 084

По состоянию на 31 марта 2020 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 22 774 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 31 марта 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 31 марта 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»).

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

	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	226 971	(215 912)	14 565	(3 510)
- с ценными бумагами	123 821	(117 201)	9 308	(2 688)
- с драгоценными металлами	2 353	(2 381)	-	(28)
- с процентной ставкой	8 218	(8 354)	677	(813)
- валютно-процентные	25 116	(26 059)	1 561	(2 504)
Опционы	49	(50)	-	(1)
Итого производных финансовых инструментов	386 528	(369 957)	26 111	(9 544)

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:

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

По состоянию на 31 марта 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.

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.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котировочных 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.

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

	31 марта 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	574 363	574 363	403 564	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 774	22 774	22 334	22 334
Средства в других банках	36 936	34 095	50 543	47 079
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 752 714	1 765 482	1 650 485	1 656 182
- Кредитование продовольственных интервенций	19 051	19 051	18 838	18 838
- Кредиты физическим лицам	443 588	430 639	439 792	432 753
Инвестиционные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	37 134	37 371	42 454	42 991
- Муниципальные и субфедеральные облигации	9 785	10 008	10 793	11 349
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 658	6 664	4 824	4 905
- Корпоративные еврооблигации	1 218	1 218	895	895
Прочие финансовые активы	10 378	10 378	9 109	9 109
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 914 599	2 912 043	2 653 631	2 649 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	506 502	506 502	469 367	469 367
Итого финансовых активов	3 421 101	3 418 545	3 122 998	3 119 366
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	23 026	24 426	51 977	53 920
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	45 351	44 853	45 280	44 956
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	28 365	28 365	12 262	12 262
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	643 047	643 178	383 135	383 448
- прочие юридические лица	882 370	884 477	911 538	913 744
- физические лица	1 243 106	1 260 377	1 191 435	1 202 026
Выпущенные векселя	62 609	62 609	47 358	47 358
Выпущенные облигации				
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	172 070	178 687	174 954	186 861
Прочие финансовые обязательства	19 586	19 586	23 436	23 436
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	3 119 530	3 146 558	2 841 375	2 868 011
Субординированные обязательства	157 381	162 624	134 089	143 171
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 276 911	3 309 182	2 975 464	3 011 182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	9 544	9 544	4 782	4 782
Итого финансовых обязательств	3 286 455	3 318 726	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 (например, цены) или косвенно (например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	20 937	512	-	21 449
Инвестиционные ценные бумаги	329 284	65 170	128	394 582
Производные финансовые инструменты	-	26 111	-	26 111
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	64 360	64 360
Офисные здания и помещения	-	-	27 000	27 000
Прочие нефинансовые активы	137	-	-	137
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	574 363	-	574 363
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	22 774	22 774
Средства в других банках	-	34 095	-	34 095
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 215 172	2 215 172
Инвестиционные ценные бумаги	47 603	7 658	-	55 261
Прочие финансовые активы	-	-	10 378	10 378
Итого финансовых и нефинансовых активов	397 961	707 909	2 339 812	3 445 682
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	9 544	-	9 544
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	97 644	-	97 644
Средства клиентов	-	-	2 788 032	2 788 032
Выпущенные векселя	-	-	62 609	62 609
Выпущенные облигации				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	144 451	34 236	-	178 687
Прочие финансовые обязательства	-	-	19 586	19 586
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	144 451	141 424	2 870 227	3 156 102
Субординированные обязательства	28 630	133 994	-	162 624
Итого финансовых обязательств	173 081	275 418	2 870 227	3 318 726

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в миллионах российских рублей)	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 31 марта 2020 (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 791	26	9 373	(830)	64 360
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128	-	-	-	128
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	55 919	26	9 373	(830)	64 488

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2018	Итого расходы	Поступления	Выбытия	На 31 марта 2019 (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 021	(436)	3 077	(688)	26 974
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 383	-	13	-	2 396
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	27 404	(436)	3 090	(688)	29 370

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

(Неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020			За три месяца, закончившихся 31 марта 2019		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого доходы/(расходы), отраженные в прибыли и убытках за период*	602	(576)	26	429	(865)	(436)

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

Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

По состоянию на 31 марта 2020 года при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1 945 миллионов рублей / увеличится на 2 080 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: уменьшится на 1 845 миллионов рублей / увеличится на 1 796 миллионов рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.78% до 10.85% (31 декабря 2019 года: от 4.78% до 20.21%).

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года:

(Неаудированные данные) <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		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 339	4 247
Итого переводов финансовых активов	7 339	4 247

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

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

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

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, и в течение 2019 года отсутствовали.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года, по новым объектам 2019 и 2020 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 000	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, контролируруемыми 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:

		31 марта 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
(в миллионах российских рублей)			
Денежные средства и их эквиваленты			
Банк России		466 927	74 594
Прочие банки		10 852	164 677
Кредиты и авансы клиентам			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)		253 049	254 740
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		17	7
Резерв под обесценение		(14 766)	(14 743)
Производные финансовые инструменты — активы		10 850	9 797
Ценные бумаги			
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией		215 721	231 086
Ценные бумаги компаний и банков		122 005	101 903
Резерв под обесценение		(246)	(82)
Средства в других банках		20 055	32 630
Прочие активы			
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		15	327
Средства клиентов			
Компании		931 073	652 521
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники		4 112	4 224
Средства других банков			
Банк России		45 351	45 280
Прочие банки		29 460	14 491
Производные финансовые инструменты — обязательства		1 566	408
Субординированные обязательства		91 249	71 803
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии		6 553	4 017
Гарантии исполнения обязательств		10 189	10 805
Резерв под обесценение		(19)	(20)
Финансовые гарантии полученные		20 056	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 три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
Банк России	1 697	1 419
Прочие банки	494	354
Процентные доходы по средствам в других банках	338	664
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	3 998	3 858
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	4 437	5 622
Ценные бумаги компаний и банков	1 832	4 406
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	430	(202)
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	164	(137)
Комиссионные доходы		
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	4	32
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(5 697)	6 702
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(8 805)	(13 584)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(83)	(39)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(965)	(1 232)
Процентные расходы по средствам других банков		
Банк России	(964)	(1 013)
Прочие банки	(127)	(205)
Административные и прочие операционные расходы		
Платежи в Фонд страхования вкладов	(2 123)	(1 836)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, операции с акционером включали уплату налогов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 221 миллион рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 104 миллиона рублей). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты.

22 События после окончания отчетного периода

В апреле 2020 года Группа погасила облигации, выпущенные на внутреннем рынке, общей номинальной стоимостью 10 000 миллионов рублей.

В апреле 2020 года, Группа выкупила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 1 922 миллиона рублей.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 44 листа(ов)