

**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	10
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Анализ по сегментам.....	13
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
5. Средства в кредитных организациях.....	23
6. Торговые ценные бумаги.....	25
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	26
8. Производные финансовые инструменты.....	29
9. Кредиты клиентам.....	30
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	37
11. Инвестиционная собственность.....	39
12. Прочие активы и обязательства.....	41
13. Средства кредитных организаций.....	43
14. Средства клиентов.....	43
15. Займы, полученные от АСВ.....	44
16. Прочие заемные средства.....	44
17. Капитал.....	44
18. Договорные и условные обязательства.....	45
19. Процентные доходы и процентные расходы.....	47
20. Чистый комиссионный доход.....	47
21. Прочие доходы.....	48
22. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	49
23. Справедливая стоимость.....	49
24. Операции со связанными сторонами.....	54
25. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	57
26. Основные положения учетной политики.....	58
27. События после отчетной даты.....	59

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2021 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Евгений Владимирович Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Олег Маркович Басис	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета
Дмитрий Сергеевич Попов	Член Наблюдательного совета
Петр Пламенов Петров	Член Наблюдательного совета, член Правления, Старший вице- президент по стратегии, корпоративному управлению и обеспечению деятельности Наблюдательного совета

Правление

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Алексей Валерьевич Сазонов	Исполняющий обязанности Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Старший вице-президент по стратегии, корпоративному управлению и обеспечению деятельности Наблюдательного совета
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления
Станислав Данилович Тывес	Заместитель Председателя Правления

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о финансовом положении на 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей)

		31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	4	80 950 068	114 681 465
Обязательные резервы в Банке России		2 677 745	2 596 348
Средства в кредитных организациях	5	45 094 312	21 580 619
Торговые ценные бумаги	6	36 734 326	24 861 607
Инвестиционные ценные бумаги	7	56 544 532	71 816 882
Производные финансовые активы	8	683 691	795 017
Кредиты клиентам	9	242 972 660	222 804 132
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	14 176 996	13 204 982
Инвестиционная собственность	11	5 845 912	5 946 504
Основные средства		14 937 883	15 587 423
Прочие активы	12	12 004 493	11 716 787
Итого активы		512 622 618	505 591 766
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	692 981	769 922
Средства кредитных организаций	13	28 615 386	21 369 689
Средства клиентов	14	325 911 242	329 143 441
Выпущенные векселя		235 670	261 263
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	15	44 040 075	42 813 315
Прочие заемные средства	16	998 228	1 009 037
Прочие обязательства	12	12 697 303	13 829 248
Итого обязательства		413 190 885	409 195 915
Капитал			
Уставный капитал	17	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		612 226	941 691
Фонд переоценки зданий		4 184 929	4 265 660
Нераспределенная прибыль		45 272 465	41 846 879
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		98 884 015	95 868 625
Доля неконтролирующих акционеров		547 718	527 226
Итого капитал		99 431 733	96 395 851
Итого капитал и обязательства		512 622 618	505 591 766

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конесев

27 мая 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прим.			
	Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8 116 006	8 456 752
	Прочие процентные доходы	1 338 894	1 338 280
	Процентные расходы	(3 531 008)	(4 338 211)
	Чистый процентный доход	5 923 892	5 456 821
	Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 444 301	(1 933 364)
	Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7 368 193	3 523 457
	Коммиссионные доходы	3 046 930	2 674 701
	Коммиссионные расходы	(1 155 397)	(999 250)
	Чистый коммиссионный доход	1 891 533	1 675 451
	Чистый расход по операциям с ценными бумагами	(410 932)	(1 728 291)
	Чистый (убыток) прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	(303)	249 171
	Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	293 485	(575 651)
	Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	59 727	10 469
	Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(94 024)	31 403
	Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов	31 342	6 514
	Прочие доходы	324 215	193 186
	Прочие непроцентные доходы (расходы)	203 510	(1 813 199)
	Расходы на содержание персонала и административные расходы	(5 197 786)	(5 083 367)
	Создание прочих резервов	(32 001)	(168 275)
	Прочие непроцентные расходы	(5 229 787)	(5 251 642)
	Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	4 233 449	(1 865 933)
	(Расход) возмещение по налогу на прибыль	(867 995)	208 311
	Прибыль (убыток) за период	3 365 454	(1 657 622)
	Причитающаяся:		
	- акционерам материнской компании	3 344 855	(1 648 140)
	- неконтролирующим акционерам	20 599	(9 482)
		3 365 454	(1 657 622)
	Прибыль (убыток) на акцию, причитающаяся акционерами материнской компании (в российских рублях):		
	Базовая и разводненная	0,0093	(0,0046)

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

27 мая 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период	3 365 454	(1 657 622)
Прочий совокупный расход		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через</i>		
<i>прочий совокупный доход:</i>		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(327 528)	(912 279)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(1 937)	147 729
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или		
убытка в будущем	(329 465)	(764 550)
Итого прочий совокупный расход за вычетом налога	(329 465)	(764 550)
Общий совокупный доход (расход) за период	3 035 989	(2 422 172)
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	3 015 390	(2 412 690)
- неконтролирующим акционерам	20 599	(9 482)
Общий совокупный доход (расход) за период	3 035 989	(2 422 172)

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

27 мая 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2020 года	48 201 750	612 645	1 152 078	4 512 827	39 570 441	94 049 741	355 988	94 405 729
Общий совокупный расход за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	-	-	(764 550)	-	(1 648 140)	(2 412 690)	(9 482)	(2 422 172)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 85 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(340)	340	-	-	-
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)
На 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	387 528	4 512 487	37 922 641	91 637 051	346 381	91 983 432
На 1 января 2021 года	48 201 750	612 645	941 691	4 265 660	41 846 879	95 868 625	527 226	96 395 851
Общий совокупный (расход) дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	-	-	(329 465)	-	3 344 855	3 015 390	20 599	3 035 989
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 20 183 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(80 731)	80 731	-	-	-
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(107)	(107)
На 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	48 201 750	612 645	612 226	4 184 929	45 272 465	98 884 015	547 718	99 431 733

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

27 мая 2021 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	9 366 302	9 168 271
Проценты выплаченные	(2 526 641)	(2 350 881)
Комиссии полученные	3 090 396	2 881 722
Комиссии выплаченные	(1 182 141)	(1 058 677)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами	85 098	(516 268)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	210 563	(5 712 773)
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	7 089	8 164
Прочие доходы полученные	172 524	199 728
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(5 890 463)	(5 793 170)
Денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 332 727	(3 173 884)
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	(23 464 247)	(3 144 291)
Торговые ценные бумаги	(12 788 401)	(5 035 497)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	12 489 700	(6 498 158)
Кредиты клиентам	(18 204 847)	(10 759 289)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(1 042 253)	4 666
Прочие активы	7 536	(576 072)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	6 691 975	33 659 783
Средства клиентов	(3 448 107)	(8 815 145)
Выпущенные векселя	(26 838)	(40 682)
Прочие обязательства	(596 952)	5 361
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(37 049 707)	(4 373 208)
Налог на прибыль уплаченный	(166 302)	(99 129)
Итого чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(37 216 009)	(4 472 337)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(19 046 588)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 366 034	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(265 942)	(126 015)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	532 330	28 890
Поступления от реализации инвестиционной собственности	(84 560)	140 187
Итого чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 547 862	(19 003 526)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прим.	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выкуп вышедших облигаций	(14 181)	-
Поступления от выпуска облигаций	3 701	-
Погашение обязательств по аренде	(144 571)	(132 106)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	(107)	(125)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(155 158)	(132 231)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(96 676)	4 278 769
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(33 919 981)	(19 329 325)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под кредитные убытки	114 916 646	78 078 241
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под кредитные убытки	80 996 665	58 748 916

4

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

27 мая 2021 года



А. Сазонов
Р. Консеев

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Непрерывность деятельности

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный План участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года, декабре 2017 года и декабре 2019 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб., 9 493 683 тыс. руб. и 1 413 766 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 15).

Кроме того, в течение срока реализации вышеуказанного Плана участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Все мероприятия, предусмотренные ПФО, выполняются Банком в установленные в ПФО сроки или с их опережением.

По мнению Руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит восстановить его стабильное финансовое положение, улучшить качество его активов и обеспечить устойчивое развитие Банка в будущем. При этом планируется, что к моменту завершения мероприятий Банк будет соблюдать все установленные Банком России требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, составило 8 808 (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года – 9 198). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрецово»	88,11	88,11	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	100,00	100,00	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Интерлизинг»	90,00	90,00	Россия	13 августа 1999 года	Лизинг
ООО «Икарлизинг»	90,00	90,00	Россия	25 июня 2004 года	Лизинг
ООО «Мостлизинг»	90,00	90,00	Россия	1 ноября 2002 года	Лизинг
ООО «ИЛ Финанс»	90,00	90,00	Россия	29 ноября 2004 года	Финансовые услуги
ООО МКК «УРАЛСИБ Финанс»	100,00	100,00	Россия	11 августа 2020 года	Финансовые услуги
ООО «УРАЛСИБ Брокер»	100,00	100,00	Россия	2 июня 2004 года	Финансовые услуги
ООО «ЗНАК»	99,99	99,99	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению недвижимым имуществом
АО «Останкино»	45,39	45,39	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «Нахабино Парк»	99,00	-	Россия	18 января 2021 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Поварово»	-	100,00	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, ООО «Поварово» было ликвидировано.

В январе 2021 года было образовано ООО «Нахабино Парк».

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года			
ЗПИФ комбинированный «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,90	99,90	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, увеличилась доля Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» в связи с покупкой паев у третьих лиц.

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Людмила Валентиновна Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

В собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	%	%
Людмила Валентиновна Коган	81,81	81,81
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,84	6,84
Итого	100,00	100,00

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Распространение коронавирусной инфекции (COVID-19) и установление на территории Российской Федерации ограничений на работу предприятий и на передвижение граждан оказало негативное воздействие на экономическую среду, включая сокращение деловой активности во многих отраслях экономики, падение котировок на финансовых рынках, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и увеличение волатильности на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Правительство Российской Федерации утвердило комплекс мер, направленных на борьбу с распространением новой коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации, обеспечение устойчивого развития экономики и поддержку граждан в условиях пандемии. Банк России утвердил комплекс мер, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и

розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул, предоставления кредитов с пониженными субсидированными процентными ставками, поддержания ипотечного кредитования, расширения продуктового предложения клиентам через цифровые каналы банковского обслуживания и другие мероприятия. В данных условиях руководство принимает все необходимые меры для сохранения обеспечения устойчивости деятельности Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2021 года Банк принимал во внимание прогнозную информацию по макроэкономическим показателям, ценам на основные биржевые товары и курсу российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, экспертные оценки влияния изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3. Анализ по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

Корпоративные банковские операции (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

Малый бизнес (обслуживание целевого клиентского сегмента (далее «ЦКС») «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

Лизинговые операции: операции, осуществляемые ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» и ГК Интерлизинг.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого и долгового финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «фрепо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупным прибылью (убытком) до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговым прибылью (убытком) до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>2020 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	4 499 441	(1 693 061)
Консолидационные корректировки	(270)	(176)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(263 862)	(172 761)
Прочие корректировки	(1 860)	65
Прибыль (убыток) до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	4 233 449	(1 865 933)

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>31 марта 2021 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	512 633 745	413 064 371	505 403 517	409 046 415
Консолидационные корректировки	4	356	4	86
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(274 645)	8 687	(292 705)	(819)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	(34 400)	-	9 687
Начисление административных и операционных расходов	263 504	151 863	480 941	140 544
Прочие корректировки	10	8	9	2
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	512 622 618	413 190 885	505 591 766	409 195 915

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 марта 2021 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 206	4 062 104	-	487 649	28 872 638	36 072 367	11 941 153	(476 009)	80 961 108
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 677 745	-	-	2 677 745
Средства в кредитных организациях	172 243	161 418	-	-	44 760 251	400	-	-	45 094 312
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	36 730 902	-	3 424	-	36 734 326
Инвестиционные ценные бумаги	-	14 899	-	-	26 011 462	3 701 802	26 816 369	-	56 544 532
Производные финансовые активы	-	16	-	-	689 312	-	-	(5 637)	683 691
Кредиты клиентам	58 785 183	165 186 570	6 961 816	311 199	-	-	44 005 906	(32 278 064)	242 972 610
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	14 176 996	-	-	-	-	14 176 996
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 845 912	-	5 845 912
Основные средства	-	5 090	-	27 052	-	-	14 877 907	(4 431)	14 905 618
Прочие активы	561 607	3 902 140	207 784	3 787 484	219 353	1 098	3 361 926	(4 497)	12 036 895
Итого активы	59 520 239	173 332 237	7 169 600	18 790 380	137 283 918	42 453 412	106 852 597	(32 768 638)	512 633 745
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	15	-	12 940	692 966	-	-	(12 940)	692 981
Средства кредитных организаций	-	1 196 691	430 362	7 851 757	23 973 452	18 595	2 541 322	(7 396 793)	28 615 386
Средства клиентов	74 623 538	181 321 262	64 021 218	4 720 035	2 597	187 204	1 564 391	(529 017)	325 911 228
Выпущенные векселя	182 313	7 289	46 068	-	-	-	-	-	235 670
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	44 040 075	-	44 040 075
Прочие заемные средства	-	-	-	998 228	-	-	-	-	998 228
Прочие обязательства	1 502 498	413 343	503 197	27 832 947	59 767	414	7 715 845	(25 457 208)	12 570 803
Итого обязательства	76 308 349	182 938 600	65 000 845	41 415 907	24 728 782	206 213	55 861 633	(33 395 958)	413 064 371

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 225	3 876 764	-	870 778	60 416 709	39 034 086	11 352 206	(833 303)	114 718 465
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 596 348	-	-	2 596 348
Средства в кредитных организациях	1 060 149	148 593	-	-	20 369 517	400	-	-	21 578 659
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	24 858 180	-	3 427	-	24 861 607
Инвестиционные ценные бумаги	-	14 899	-	-	28 835 509	4 984 597	37 981 877	-	71 816 882
Производные финансовые активы	-	97	-	-	805 252	-	-	(10 332)	795 017
Кредиты клиентам	50 150 471	161 071 697	5 823 131	317 833	-	-	36 898 201	(31 457 201)	222 804 132
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	13 204 982	-	-	-	-	13 204 982
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 946 504	-	5 946 504
Основные средства	-	932	-	23 131	-	-	15 549 155	-	15 573 218
Прочие активы	537 948	3 795 473	183 539	3 465 542	86 000	5	3 461 606	(22 410)	11 507 703
Итого активы	51 749 793	168 908 455	6 006 670	17 882 266	135 371 167	46 615 436	111 192 976	(32 323 246)	505 403 517
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	5	-	18 772	769 917	-	-	(18 772)	769 922
Средства кредитных организаций	-	1 911 161	295 717	6 986 763	7 168 365	14 855	11 587 759	(6 594 931)	21 369 689
Средства клиентов	74 522 775	181 763 400	67 877 357	4 310 498	25 939	130 414	1 398 247	(885 189)	329 143 441
Выпущенные векселя	187 009	43 495	30 759	-	-	-	-	-	261 263
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	42 813 315	-	42 813 315
Прочие заемные средства	-	-	-	1 009 037	-	-	-	-	1 009 037
Прочие обязательства	1 473 276	427 991	628 107	28 266 739	3 041	442	8 333 291	(25 453 139)	13 679 748
Итого обязательства	76 183 060	184 146 052	68 831 940	40 591 809	7 967 262	145 711	64 132 612	(32 952 031)	409 046 415

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	925 207	5 393 890	207 195	5 002	-	-	(9 674)	(131 585)	6 390 035
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	663 025	-	-	-	-	663 025
Ценные бумаги	-	-	-	-	739 232	72 750	509 804	-	1 321 786
Средства в кредитных организациях	-	23 487	-	5 976	897 957	(476)	138 971	13 871	1 079 786
Межсегментные доходы	842 182	2 138 591	766 952	-	32 115	8 146 046	3 831 107	(15 756 993)	-
	1 767 389	7 555 968	974 147	674 003	1 669 304	8 218 320	4 470 208	(15 874 707)	9 454 632
Процентные расходы									
Средства клиентов	(434 184)	(1 357 128)	(168 493)	(91 717)	(848)	-	(7 500)	(13 829)	(2 073 699)
Прочие заемные средства	-	-	-	(19 498)	-	-	-	-	(19 498)
Средства кредитных организаций	(4 266)	(2 618)	(10 016)	(142 928)	(36 153)	-	(9 676)	130 939	(74 718)
Выпущенные векселя	(1 509)	(22)	(367)	-	-	-	-	-	(1 898)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 324 978)	-	(1 324 978)
Обязательства по аренде	-	(119)	-	-	-	-	(37 718)	119	(37 718)
Межсегментные расходы	(509 197)	(3 068 818)	(116 956)	-	(1 355 795)	(7 677 170)	(3 029 057)	15 756 993	-
	(949 156)	(4 428 705)	(295 832)	(254 143)	(1 392 796)	(7 677 170)	(4 408 929)	15 874 222	(3 532 509)
Чистый процентный доход (расход)	818 233	3 127 263	678 315	419 860	276 508	541 150	61 279	(485)	5 922 123
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 479 628	(445 419)	41 683	(67 649)	32 127	4 956	399 516	-	1 444 842
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	2 297 861	2 681 844	719 998	352 211	308 635	546 106	460 795	(485)	7 366 965
Комиссионные доходы	535 453	848 451	1 643 919	56 945	42 102	-	7 093	(86 559)	3 047 404
Комиссионные расходы	(191 939)	(464 852)	(462 054)	(28 458)	(4 878)	-	(143 852)	86 559	(1 209 474)
Межсегментные комиссионные доходы	11 900	8 164	1 054	-	35 020	13 634	-	(69 772)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(13 954)	(4 397)	(5 062)	-	(16 247)	(23 507)	(6 605)	69 772	-
Чистый комиссионный доход (расход)	341 460	387 366	1 177 857	28 487	55 997	(9 873)	(143 364)	-	1 837 930
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	(385)	-	-	(413 068)	(184)	2 605	-	(411 032)
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	(303)	-	(303)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	7 739	85 058	12 278	5 804	165 723	18 351	(301)	(1 137)	293 515
Чистая прибыль прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	59 727	-	-	-	59 727
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(94 024)	-	(94 024)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(3 113)	7 158	(926)	27 822	-	-	-	-	30 941
Прочие доходы	580	54 150	45 094	31 926	-	-	500 608	(308 550)	323 808
	5 206	145 981	56 446	65 552	(187 618)	18 167	408 585	(309 687)	202 632
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(573 198)	(2 625 006)	(1 116 348)	(325 407)	(169 082)	(15 985)	(361 504)	308 412	(4 878 118)
(Создание) восстановление прочих резервов	(16 456)	(12 986)	(27 354)	(6 754)	(63)	-	33 645	-	(29 968)
	(589 654)	(2 637 992)	(1 143 702)	(332 161)	(169 145)	(15 985)	(327 859)	308 412	(4 908 086)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 054 873	577 199	810 599	114 089	7 869	538 415	398 157	(1 760)	4 499 441
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(911 261)	-	(911 261)
Прибыль (убыток) за период	2 054 873	577 199	810 599	114 089	7 869	538 415	(513 104)	(1 760)	3 588 180
Выручка от операций с третьими сторонами	1 460 660	6 265 443	1 851 114	730 948	1 266 223	72 090	648 799	-	12 295 277
Межсегментная выручка	854 082	2 146 755	768 006	-	67 135	8 159 680	3 831 107	-	15 826 765

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 454 643	5 184 599	234 854	94 248	29	-	530 897	(324 349)	7 174 921
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	2 007	-	-	-	-	2 007
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 137 371	94 769	727 397	-	1 959 537
Средства в кредитных организациях	-	129	-	181	543 902	1 079	116 202	(243)	661 250
Межсегментные доходы	838 936	2 623 480	904 853	-	106 950	9 578 924	4 846 257	(18 899 400)	-
	2 293 579	7 808 208	1 139 707	96 436	1 788 252	9 674 772	6 220 753	(19 223 992)	9 797 715
Процентные расходы									
Средства клиентов	(538 507)	(1 752 188)	(207 091)	-	(41 591)	-	(6 842)	350	(2 545 869)
Прочие заемные средства	-	(3 217)	-	-	-	-	-	-	(3 217)
Средства кредитных организаций	(946)	(641)	(4 456)	(324 331)	(125 659)	-	(10 555)	324 349	(142 239)
Выпущенные векселя	(12 475)	(142)	-	-	-	-	-	-	(12 617)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 591 815)	-	(1 591 815)
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	(42 204)	-	(42 204)
Межсегментные расходы	(988 167)	(3 300 572)	(148 581)	-	(1 350 636)	(9 413 413)	(3 698 031)	18 899 400	-
	(1 540 095)	(5 056 760)	(360 128)	(324 331)	(1 517 886)	(9 413 413)	(5 349 447)	19 224 099	(4 337 961)
Чистый процентный доход (расход)	753 484	2 751 448	779 579	(227 895)	270 366	261 359	871 306	107	5 459 754
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 087 938)	(921 898)	5 242	111 754	(90 179)	(2 621)	51 272	-	(1 934 368)
Чистый процентный (расход) дохода после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(334 454)	1 829 550	784 821	(116 141)	180 187	258 738	922 578	107	3 525 386
Комиссионные доходы	401 149	803 101	1 476 365	50	50 763	-	8 294	(65 813)	2 673 909
Комиссионные расходы	(112 559)	(399 111)	(410 464)	(24)	(8 538)	-	(129 580)	65 813	(994 463)
Межсегментные комиссионные доходы	8 614	9 328	4 563	-	27 840	-	-	(50 345)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(6 187)	(6 439)	(6 174)	-	(20 594)	-	(10 951)	50 345	-
Чистый комиссионный доход (расход)	291 017	406 879	1 064 290	26	49 471	-	(132 237)	-	1 679 446
Чистый (расход) доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	(1 738 788)	-	10 395	-	(1 728 393)
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	249 171	-	249 171
Чистая прибыль (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	18 751	475 437	225	35 719	(1 253 845)	144 514	2 773	-	(576 426)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	10 468	-	-	-	10 468
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	31 403	-	31 403
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	9 389	(798)	(2 324)	25	-	-	-	-	6 292
Прочие доходы	4 337	8 594	53 501	13 811	-	-	430 736	(320 388)	190 591
	32 477	483 233	51 402	49 555	(2 982 165)	144 514	724 478	(320 388)	(1 816 894)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(541 350)	(2 851 208)	(1 076 780)	(14 437)	(152 026)	(17 771)	(577 621)	320 388	(4 910 805)
(Создание) восстановление прочих резервов	(114 621)	(8 235)	(2 964)	(52 749)	(539)	-	8 914	-	(170 194)
	(655 971)	(2 859 443)	(1 079 744)	(67 186)	(152 565)	(17 771)	(568 707)	320 388	(5 080 999)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль	(666 931)	(139 781)	820 769	(133 746)	(2 905 072)	385 481	946 112	107	(1 693 061)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	222 781	-	222 781
(Убыток) прибыль за период	(666 931)	(139 781)	820 769	(133 746)	(2 905 072)	385 481	1 168 893	107	(1 470 280)
Выручка от операций с третьими сторонами	1 855 792	5 987 829	1 711 219	96 486	(6 723)	95 848	1 393 185		11 133 636
Межсегментная выручка	847 550	2 632 808	909 416	-	134 790	9 578 924	4 846 257		18 949 745

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	154 250	611 301	1 087 550	-	13 887	-	-	(473)	1 866 515
Кассовые операции	161 266	74 407	335 102	-	-	-	-	-	570 775
Операции с гарантиями и аккредитивами	176 020	2 298	138 538	-	142	-	-	(2 073)	314 925
Валютообменные операции	43 916	1 142	78 905	-	27 806	-	38	(2)	151 805
Вознаграждения по страхованию	-	126 685	3 778	56 945	-	-	-	(82 006)	105 402
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	7 055	(1 980)	5 075
Прочее	1	32 618	46	-	267	-	-	(25)	32 907
Итого комиссионные доходы	535 453	848 451	1 643 919	56 945	42 102	-	7 093	(86 559)	3 047 404
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	-	(1 906)	-	-	-	-	(4 722)	-	(6 628)
Кассовые операции	(10 779)	(42 983)	(21 888)	-	-	-	-	-	(75 650)
Программы лояльности	-	-	-	(27 805)	-	-	-	-	(27 805)
Операции по доверительному управлению	(115 599)	(259 325)	(378 199)	(653)	-	-	(2 247)	4 553	(751 470)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(4 803)	-	-	-	(4 803)
Операции с ценными бумагами	(65 381)	(2 648)	(60 815)	-	(75)	-	(82 074)	82 006	(128 987)
Услуги коллекторских агентств	-	(1 130)	-	-	-	-	-	-	(1 130)
Расходы по страхованию	-	-	-	-	-	-	(54 809)	-	(54 809)
Прочее	(180)	(156 860)	(1 152)	-	-	-	-	-	(158 192)
Итого комиссионные расходы	(191 939)	(464 852)	(462 054)	(28 458)	(4 878)	-	(143 852)	86 559	(1 209 474)
Чистый комиссионный доход	343 514	383 599	1 181 865	28 487	37 224	-	(136 759)	-	1 837 930

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлен ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы									
Расчетные операции	146 294	588 687	1 041 000	-	12 330	-	-	(24)	1 788 287
Кассовые операции	101 823	72 269	331 199	-	16	-	-	-	505 307
Валютообменные операции	39 206	1 845	63 730	50	37 666	-	167	-	142 664
Вознаграждения по страхованию	486	131 774	10 249	-	-	-	-	(65 789)	76 720
Операции с гарантиями и аккредитивами	110 915	2 432	30 172	-	-	-	-	-	143 519
Операции с ценными бумагами	2 418	266	-	-	-	-	8 127	-	10 811
Прочее	7	5 828	15	-	751	-	-	-	6 601
Итого комиссионные доходы	401 149	803 101	1 476 365	50	50 763	-	8 294	(65 813)	2 673 909
Комиссионные расходы									
Расчетные операции	(71 444)	(247 933)	(386 381)	(24)	-	-	(2 310)	24	(708 068)
Кассовые операции	(6 955)	(47 788)	(20 875)	-	-	-	-	-	(75 618)
Программы лояльности	(1 966)	(99 310)	(745)	-	-	-	-	-	(102 021)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	-	(56 011)	-	(56 011)
Валютообменные операции	-	-	-	-	(8 302)	-	-	-	(8 302)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(5 429)	-	(5 429)
Услуги коллекторских агентств	-	(4 080)	-	-	-	-	-	-	(4 080)
Прочее	(32 194)	-	(2 463)	-	(236)	-	(65 830)	65 789	(34 934)
Итого комиссионные расходы	(112 559)	(399 111)	(410 464)	(24)	(8 538)	-	(129 580)	65 813	(994 463)
Чистый комиссионный доход	288 590	403 990	1 065 901	26	42 225	-	(121 286)	-	1 679 446

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	19 275 637	24 491 461
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	12 014 147	12 303 207
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
Кредитный рейтинг от АА- до АА+	3 676 506	1 216 647
Кредитный рейтинг А-	86 640	49 946
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	836 926	737 030
Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+	75 438	67 020
Кредитный рейтинг В+	173 052	330 000
Без кредитного рейтинга	542 833	884 274
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг АА	327 255	212 394
Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ	11 088 806	12 733 094
Кредитный рейтинг ВВ и ВВ+	7 041 810	6 280 621
Кредитный рейтинг В+	11 805 073	11 241 082
Без кредитного рейтинга	-	1 358 911
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	-	30 003 443
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг ВВВ	13 600 395	12 597 625
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж		
Кредитный рейтинг ВВВ	386 465	367 509
Без кредитного рейтинга	65 682	42 382
	80 996 665	114 916 646
Резерв под кредитные убытки	(46 597)	(235 181)
Денежные средства и их эквиваленты	80 950 068	114 681 465

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 31 марта 2021 года у Банка есть два контрагента за исключением фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2020 года – два контрагента за исключением Банка России и фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 22 065 435 тыс. руб. или 27,3% (31 декабря 2020 года – 21 376 733 тыс. руб. или 18,6%) от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость ОФЗ, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций, корпоративных облигаций, муниципальных облигаций и паев, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 14 565 325 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – ОФЗ, еврооблигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), обыкновенных акций и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 13 156 240 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость	61 601 184	119 844	61 721 028	90 322 509	102 676	90 425 185
Резерв под кредитные убытки	(46 559)	(38)	(46 597)	(235 086)	(95)	(235 181)
Итого денежные средства и их эквиваленты	61 554 625	119 806	61 674 431	90 087 423	102 581	90 190 004

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

<i>Группа</i>	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Минимальный кредитный риск	450 248	751 480
Низкий кредитный риск	13 701	49 991
Средний кредитный риск	78 884	82 803
Итого	542 833	884 274

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки средств на счетах срочных депозитов в кредитных организациях, размещенных на срок до 90 дней, без кредитного рейтинга в размере 1 358 911 тыс. руб. относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>			
<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>	
На 1 января	235 086	95	235 181
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(188 527)	(57)	(188 584)
На 31 марта (неаудированные данные)	46 559	38	46 597

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>			
<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>	
На 1 января	105 959	52	106 011
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(32 702)	1	(32 701)
На 31 марта (неаудированные данные)	73 257	53	73 310

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
Кредитный рейтинг от BVB- до BVB+	9 560 206	1 512 351
Кредитный рейтинг BVB- и BVB+	446 551	594 164
Без кредитного рейтинга	3 717 310	3 674 966
Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней		
Кредитный рейтинг BVB	31 388 590	15 816 202
	45 112 657	21 597 683
Резерв под кредитные убытки	(18 345)	(17 064)
Средства в кредитных организациях	45 094 312	21 580 619

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 31 марта 2021 года у Банка нет контрагентов за исключением фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (31 декабря 2020 года – нет контрагентов за исключением фондовой биржи с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость КСУ (клиринговых сертификатов участия) и корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 32 504 660 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 17 053 899 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	45 110 179	2 478	45 112 657	21 595 202	2 481	21 597 683
Резерв под кредитные убытки	(15 867)	(2 478)	(18 345)	(14 583)	(2 481)	(17 064)
Итого средства в кредитных организациях	45 094 312	-	45 094 312	21 580 619	-	21 580 619

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях без кредитного рейтинга:

Группа	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Минимальный кредитный риск	3 712 223	3 667 841
Низкий кредитный риск	400	400
Средний кредитный риск	2 206	4 244
Дефолтные активы	2 481	2 481
Итого	3 717 310	3 674 966

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	14 583	-	2 481	17 064
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	1 284	-	(3)	1 281
На 31 марта (неаудированные данные)	15 867	-	2 478	18 345

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	54 196	-	2 477	56 673
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(12 332)	-	4	(12 328)
На 31 марта (неаудированные данные)	41 864	-	2 481	44 345

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Заложенные по договорам РЕПО		
ОФЗ и еврооблигации РФ	786 925	1 359 655
Корпоративные еврооблигации		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	-	815 851
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	786 925	2 175 506
Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 15)		
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	281 340
Корпоративные еврооблигации		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	417 869	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ	417 869	281 340
Итого торговые ценные бумаги, обремененные залогом	1 204 794	2 456 846
Не обремененные залогом		
ОФЗ и еврооблигации РФ	9 069 470	5 916 714
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	8 707 022	5 793 470
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	1 693 602	2 309 070
<i>Кредитный рейтинг B и B+</i>	109 181	211 920
<i>Без кредитного рейтинга</i>	150 582	153 653
Корпоративные еврооблигации		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	6 264 573	2 656 479
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	3 794 681	-
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	228 114	299 846
Облигации иностранных государств		
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	4 846 580	5 055 773
Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	34 863 805	22 396 925
Корпоративные акции		
<i>Кредитный рейтинг от AA- до AA+</i>	97 390	-
<i>Кредитный рейтинг A- и A+</i>	340 359	-
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	153 591	-
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	66 551	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	7 836	7 836
Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	665 727	7 836
Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	35 529 532	22 404 761
Итого долговые торговые ценные бумаги	36 068 599	24 853 771
Итого долевые торговые ценные бумаги	665 727	7 836
Итого торговые ценные бумаги	36 734 326	24 861 607

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

По состоянию на 31 марта 2021 года ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 24 691 036 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – ОФЗ и еврооблигации РФ, корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации общей балансовой стоимостью 17 957 890 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 марта 2021 года корпоративные облигации на сумму 150 582 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск (31 декабря 2020 года – корпоративные облигации на сумму 153 653 тыс. руб. без кредитного рейтинга имеют низкий кредитный риск). Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным под обеспечение ценными бумагами, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 13). По состоянию на 31 марта 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 780 479 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 2 077 490 тыс. руб.).

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Заложенные по договорам репо		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные еврооблигации	1 335 019	5 942 834
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ и еврооблигации РФ	6 299 305	6 208 343
Корпоративные еврооблигации	5 569 547	2 766 553
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо	13 203 871	14 917 730
Заложенные по займам, полученным от АСВ (Примечание 15)		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	1 443 231	5 951 447
Корпоративные еврооблигации	7 406 865	3 286 711
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	1 527 126	1 937 553
Корпоративные еврооблигации	5 735 034	-
Региональные и муниципальные облигации	372 829	372 844
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам, полученным от АСВ	16 485 085	11 548 555
Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	29 688 956	26 466 285
Не обремененные залогом		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 375 274	1 375 274
Корпоративные акции	14 899	14 899
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	12 672 608	16 764 751
Корпоративные еврооблигации	6 285 174	9 645 457
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	2 747 199	4 779 633
Корпоративные еврооблигации	3 760 422	12 770 583
Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом	26 855 576	45 350 597
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	29 142 897	41 591 200
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 011 462	28 835 509
Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 390 173	1 390 173
Итого инвестиционные ценные бумаги	56 544 532	71 816 882

По состоянию на 31 марта 2021 года корпоративные еврооблигации, еврооблигации РФ, корпоративные облигации, муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 45 666 176 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – корпоративные еврооблигации, еврооблигации РФ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 58 183 893 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на:

	<i>31 марта 2021 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
Корпоративные облигации				
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	9 425 562	9 425 562	12 700 709	12 700 709
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	4 443 171	4 443 171	9 518 538	9 518 538
Корпоративные еврооблигации				
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	11 894 575	11 894 575	14 341 495	14 341 495
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	2 699 416	2 699 416	3 957 084	3 957 084
Итого валовая балансовая стоимость	28 462 724	28 462 724	40 517 826	40 517 826
Резерв под кредитные убытки	(72 742)	(72 742)	(91 372)	(91 372)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	752 915	752 915	1 164 746	1 164 746
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	29 142 897	29 142 897	41 591 200	41 591 200
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОФЗ и еврооблигации РФ				
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	6 299 309	6 299 309	6 209 220	6 209 220
Корпоративные облигации				
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	3 997 128	3 997 128	4 666 181	4 666 181
<i>Кредитный рейтинг BB- и BB+</i>	285 102	285 102	2 063 188	2 063 188
Корпоративные еврооблигации				
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	13 441 002	13 441 002	9 280 480	9 280 480
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	1 663 660	1 663 660	6 315 045	6 315 045
Региональные и муниципальные облигации				
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	274 912	274 912	275 290	275 290
<i>Без кредитного рейтинга</i>	99 059	99 059	99 098	99 098
Итого валовая балансовая стоимость	26 060 172	26 060 172	28 908 502	28 908 502
Резерв под кредитные убытки	(48 710)	(48 710)	(72 993)	(72 993)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	26 011 462	26 011 462	28 835 509	28 835 509
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	55 154 359	55 154 359	70 426 709	70 426 709

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's, эквивалентные рейтингам Fitch Ratings.

Все долговые финансовые активы, представленные в таблице выше, отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	91 372	-	-	91 372
Покупка (неаудированные данные)	1	-	-	1
Продажа (неаудированные данные)	(6 689)	-	-	(6 689)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(11 942)	-	-	(11 942)
На 31 марта (неаудированные данные)	72 742	-	-	72 742

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	126 188	-	-	126 188
Покупка (неаудированные данные)	22 163	-	-	22 163
Продажа (неаудированные данные)	(52)	-	-	(52)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(2 155)	-	-	(2 155)
На 31 марта (неаудированные данные)	146 144	-	-	146 144

Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 12 489 888 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привела к снижению ОКУ на 6 689 тыс. руб. (продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 236 201 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привела к снижению ОКУ на 52 тыс. руб.).

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 188 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 1 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 7 952 399 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 22 163 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	72 993	-	-	72 993
Погашение (неаудированные данные)	(2 333)	-	-	(2 333)
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(21 950)	-	-	(21 950)
На 31 марта (неаудированные данные)	48 710	-	-	48 710

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	4 921	-	-	4 921
Покупка (неаудированные данные)	92 209	-	-	92 209
Восстановление резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(154)	-	-	(154)
На 31 марта (неаудированные данные)	96 976	-	-	96 976

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 3 366 034 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привело к снижению ОКУ на 2 333 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, не было погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, не было покупки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 19 046 588 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 92 209 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 31 марта 2021 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 19 200 869 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – балансовая стоимость обязательства, обеспеченного ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 14 360 401 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Контракты с ценными бумагами				
Форварды - с российскими контрагентами	-	-	686	-
Валютные контракты				
Свопы - с российскими контрагентами	63 778	65 047	44 978	87 102
Форварды - с российскими контрагентами	-	10 094	5 061	613
Контракты с процентными ставками				
Свопы - с российскими контрагентами	619 913	555 475	744 292	682 207
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	-	62 365	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	683 691	692 981	795 017	769 922

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	176 963 572	172 653 853
Резерв под кредитные убытки	(11 807 262)	(11 612 965)
Кредиты физическим лицам, чистые	165 156 310	161 040 888
Кредиты корпоративным клиентам, всего	74 482 843	61 630 484
Резерв под кредитные убытки	(10 593 670)	(12 404 823)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	63 889 173	49 225 661
Кредиты малому бизнесу, всего	7 472 288	6 370 978
Резерв под кредитные убытки	(510 482)	(547 843)
Кредиты малому бизнесу, чистые	6 961 806	5 823 135
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	236 007 289	216 089 684
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 965 371	6 714 448
Итого кредиты клиентам	242 972 660	222 804 132

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	90 613 378	88 147 082
Потребительское кредитование	63 955 635	62 589 416
Автокредитование	15 830 352	15 478 776
Кредитные карты	4 802 230	4 712 937
Прочие кредиты физическим лицам	1 761 977	1 725 642
Кредиты корпоративным клиентам	74 482 843	61 630 484
Кредиты малому бизнесу	7 472 288	6 370 978
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	258 918 703	240 655 315
Резерв под кредитные убытки	(22 911 414)	(24 565 631)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	236 007 289	216 089 684
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	6 965 371	6 714 448
Итого кредиты клиентам	242 972 660	222 804 132

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

Группа	31 марта 2021 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	1 168 390	-	-	-	1 168 390
Низкий кредитный риск	141 657 448	-	-	-	141 657 448
Средний кредитный риск	13 897 957	3 047 950	-	-	16 945 907
Высокий кредитный риск	849 725	1 096 528	-	-	1 946 253
Дефолтные активы	-	-	15 245 574	-	15 245 574
	157 573 520	4 144 478	15 245 574	-	176 963 572
Резерв под кредитные убытки	(1 673 293)	(544 441)	(9 589 528)	-	(11 807 262)
Итого кредиты физическим лицам	155 900 227	3 600 037	5 656 046	-	165 156 310
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	15 370 550	-	-	-	15 370 550
Низкий кредитный риск	18 253 477	151 334	-	-	18 404 811
Средний кредитный риск	15 366 835	24 061	-	-	15 390 896
Высокий кредитный риск	1 568 027	10 723 994	-	-	12 292 021
Дефолтные активы	-	-	12 971 656	52 909	13 024 565
	50 558 889	10 899 389	12 971 656	52 909	74 482 843
Резерв под кредитные убытки	(601 360)	(3 524 103)	(6 430 347)	(37 860)	(10 593 670)
Итого кредиты корпоративным клиентам	49 957 529	7 375 286	6 541 309	15 049	63 889 173
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 280 090	-	-	-	3 280 090
Низкий кредитный риск	2 828 497	232 422	-	-	3 060 919
Средний кредитный риск	383 965	216 034	-	-	599 999
Высокий кредитный риск	-	22 773	-	-	22 773
Дефолтные активы	-	-	508 507	-	508 507
	6 492 552	471 229	508 507	-	7 472 288
Резерв под кредитные убытки	(62 867)	(33 720)	(413 895)	-	(510 482)
Итого кредиты малому бизнесу	6 429 685	437 509	94 612	-	6 961 806
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	212 287 441	11 412 832	12 291 967	15 049	236 007 289

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на:

Группа	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	901 174	-	-	-	901 174
Низкий кредитный риск	138 676 562	-	-	-	138 676 562
Средний кредитный риск	10 763 138	5 228 796	-	-	15 991 934
Высокий кредитный риск	912 623	1 104 367	-	-	2 016 990
Дефолтные активы	-	-	15 067 193	-	15 067 193
	151 253 497	6 333 163	15 067 193	-	172 653 853
Резерв под кредитные убытки	(1 662 633)	(622 052)	(9 328 280)	-	(11 612 965)
Итого кредиты физическим лицам	149 590 864	5 711 111	5 738 913	-	161 040 888
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	14 445 420	-	-	-	14 445 420
Низкий кредитный риск	8 065 151	8 995	-	-	8 074 146
Средний кредитный риск	12 797 164	257 180	-	-	13 054 344
Высокий кредитный риск	11 667	12 601 218	-	-	12 612 885
Дефолтные активы	-	-	13 387 883	55 806	13 443 689
	35 319 402	12 867 393	13 387 883	55 806	61 630 484
Резерв под кредитные убытки	(872 479)	(3 621 380)	(7 872 786)	(38 178)	(12 404 823)
Итого кредиты корпоративным клиентам	34 446 923	9 246 013	5 515 097	17 628	49 225 661
Кредиты малому бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 083 093	-	-	-	3 083 093
Низкий кредитный риск	1 665 023	460 138	-	-	2 125 161
Средний кредитный риск	336 214	191 036	-	-	527 250
Высокий кредитный риск	17 520	41 251	-	-	58 771
Дефолтные активы	-	-	576 703	-	576 703
	5 101 850	692 425	576 703	-	6 370 978
Резерв под кредитные убытки	(52 330)	(46 599)	(448 914)	-	(547 843)
Итого кредиты малому бизнесу	5 049 520	645 826	127 789	-	5 823 135
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	189 087 307	15 602 950	11 381 799	17 628	216 089 684

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, в размере 6 965 371 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 6 714 448 тыс. руб.) относятся к группе со средним кредитным риском.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	1 662 633	622 052	9 328 280	11 612 965
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	171 747	(89 411)	(82 336)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(32 120)	60 312	(28 192)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(47 555)	(375 196)	422 751	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	253 837	-	-	253 837
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(82 986)	(21 716)	(255 480)	(360 182)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(252 274)	348 381	426 083	522 190
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	65 440	65 440
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	11	19	4 812	4 842
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(291 830)	(291 830)
На 31 марта (неаудированные данные)	1 673 293	544 441	9 589 528	11 807 262

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	2 394 996	474 671	8 036 485	10 906 152
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	105 374	(25 777)	(79 597)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(49 406)	49 964	(558)	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(80 010)	(411 948)	491 958	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	309 015	-	-	309 015
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(96 348)	(8 021)	(227 747)	(332 116)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(315 898)	484 758	776 878	945 738
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	127 937	127 937
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	699	752	73 295	74 746
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(269 474)	(269 474)
На 31 марта (неаудированные данные)	2 268 422	564 399	8 929 177	11 761 998

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 8 578 968 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 360 182 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 6 510 724 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привели к снижению ОКУ на 332 116 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 291 830 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 291 830 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 269 474 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привели к снижению ОКУ на 269 474 тыс. руб.).

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 20 273 852 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 253 837 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 21 941 594 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 309 015 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, в сумме 1 492 715 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 464 245 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в сумме 2 190 428 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 1 034 225 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, в сумме 977 091 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 207 398 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в сумме 849 358 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 135 629 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	872 479	3 621 380	7 872 786	38 178	12 404 823
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	150 539	(150 539)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(20 436)	20 436	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	-	(19 286)	19 286	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	141 008	-	-	-	141 008
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(86 821)	(89 296)	(16 368)	-	(192 485)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(456 388)	141 408	(1 313 743)	(429)	(1 629 152)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	146 614	-	146 614
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	917	-	-	-	917
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	62	-	49 726	111	49 899
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	-	(327 954)	-	(327 954)
На 31 марта (неаудированные данные)	601 360	3 524 103	6 430 347	37 860	10 593 670

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	670 835	2 814 739	9 531 372	48 018	13 064 964
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(24 933)	24 933	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(11 376)	-	11 376	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	321 355	-	-	-	321 355
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(86 339)	(439)	(63 707)	-	(150 485)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	17 387	790 410	(1 434)	(25 272)	781 091
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	87 126	-	87 126
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	30 869	-	-	-	30 869
Перевод из прочих финансовых активов (неаудированные данные)	-	-	100 214	-	100 214
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	16 124	25 586	41 710
Списания, продажи и прочее (неаудированные данные)	-	(172 009)	(132 925)	-	(304 934)
На 31 марта (неаудированные данные)	917 798	3 457 634	9 548 146	48 332	13 971 910

Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам Стадии 3 за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, включает восстановление резерва под кредитные убытки в сумме 1 008 547 тыс. руб. по кредитам одного заёмщика, полностью погашенным в апреле 2021 года. На 31 марта 2021 года данные кредиты отнесены к Стадии 3, их валовая балансовая стоимость составляет 2 542 905 тыс. руб.

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 381 345 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 192 485 тыс. руб., в т.ч. погашения

приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 2 069 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 15 041 815 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привели к снижению ОКУ на 150 485 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов корпоративным клиентам в сумме 327 954 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 327 954 тыс. руб. (списания и продажи кредитов корпоративным клиентам в сумме 304 934 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привели к снижению ОКУ на 304 934 тыс. руб.).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 20 328 895 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 141 008 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 23 185 120 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 321 355 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, в сумме 313 603 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 20 436 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в сумме 2 088 602 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 818 686 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, в сумме 1 978 755 тыс. руб. привел к уменьшению ОКУ на 92 554 тыс. руб. (отсутствовал переход из Стадии 2 в Стадию 1 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	52 330	46 599	448 914	547 843
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	64 158	(8 943)	(55 215)	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(316)	316	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(3 160)	(7 673)	10 833	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	23 690	-	-	23 690
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(9 197)	(973)	(6 887)	(17 057)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(64 638)	4 394	43 231	(17 013)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	8 406	8 406
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(35 387)	(35 387)
На 31 марта (неаудированные данные)	62 867	33 720	413 895	510 482

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	43 334	5 552	311 415	360 301
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(909)	909	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(295)	(3 635)	3 930	-
Кредиты, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	16 322	-	-	16 322
Кредиты, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(8 056)	(1 121)	(1 281)	(10 458)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(12 062)	1 453	(2 259)	(12 868)
Амортизация дисконта (неаудированные данные)	-	-	5 206	5 206
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	-	-
Списания и продажи (неаудированные данные)	-	-	(43 354)	(43 354)
На 31 марта (неаудированные данные)	38 334	3 158	273 657	315 149

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 111 397 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 17 057 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 1 319 232 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привели к снижению ОКУ на 10 458 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 35 387 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 35 387 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 43 354 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привели к снижению ОКУ на 43 354 тыс. руб.).

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 2 464 565 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 23 690 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 1 859 712 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, привела к увеличению ОКУ на 16 322 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, в сумме 59 911 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 31 822 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в сумме 41 475 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 4 232 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2021 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 36 244 084 тыс. руб. (13,6% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2020 года – 27 821 088 тыс. руб. или 11,2% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 1 537 615 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 535 238 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 марта 2021 годаа Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью 20 903 612 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 15 455 096 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 37 329 486 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 36 581 533 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Физические лица	176 963 572	172 653 853
Строительство и операции с недвижимостью	23 299 756	22 229 980
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	15 075 877	14 699 070
Предприятия торговли	12 440 538	11 164 761
Нефтегазовая отрасль	12 096 561	9 941 816
Добыча и прочие операции с драгоценными металлами	9 541 736	1 640 488
Промышленное производство	4 902 680	3 842 869
Угольная промышленность	2 542 905	2 571 758
Пищевая промышленность	2 031 387	1 862 538
Государственные и муниципальные органы власти	1 701 411	1 699 356
Сельское хозяйство	1 545 551	1 616 191
Транспорт	1 178 308	1 010 171
Сфера услуг	783 140	738 498
Машиностроение	550 860	453 522
Легкая промышленность	213 451	38 724
Химическая промышленность	126 159	150 031
Металлургия	96 885	15 364
Энергетика	73 378	176 575
Лесная промышленность	20 458	17 512
Прочее	699 461	846 686
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	265 884 074	247 369 763

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	17 957 200	16 727 646
За вычетом отложенного финансового дохода	(3 489 984)	(3 291 670)
	14 467 216	13 435 976
Резерв под кредитные убытки	(290 220)	(230 994)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	14 176 996	13 204 982

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	9 753 591	9 084 474
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	8 203 609	7 643 172
	17 957 200	16 727 646
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(2 172 319)	(2 029 286)
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(1 317 665)	(1 262 384)
	(3 489 984)	(3 291 670)
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	7 581 272	7 055 188
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	6 885 944	6 380 788
	14 467 216	13 435 976
Резерв под кредитные убытки	(290 220)	(230 994)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	14 176 996	13 204 982

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>				
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	475 480	-	-	1 318	476 798
Низкий кредитный риск	4 579 513	-	-	-	4 579 513
Средний кредитный риск	7 514 975	397 492	-	-	7 912 467
Высокий кредитный риск	440 541	636 618	-	733	1 077 892
Дефолтные активы	-	-	314 876	105 670	420 546
	13 010 509	1 034 110	314 876	107 721	14 467 216
Резерв под кредитные убытки	(64 995)	(38 708)	(139 794)	(46 723)	(290 220)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 945 514	995 402	175 082	60 998	14 176 996

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на:

<i>31 декабря 2020 года</i>					
<i>Группа</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	348 691	-	-	2 405	351 096
Низкий кредитный риск	4 783 365	-	-	-	4 783 365
Средний кредитный риск	6 872 785	455 323	-	812	7 328 920
Высокий кредитный риск	305 907	320 780	-	215	626 902
Дефолтные активы	-	-	234 730	110 963	345 693
	12 310 748	776 103	234 730	114 395	13 435 976
Резерв под кредитные убытки	(41 975)	(26 188)	(120 869)	(41 962)	(230 994)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 268 773	749 915	113 861	72 433	13 204 982

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	41 975	26 188	120 869	41 962	230 994
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	9 226	(9 226)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(5 282)	5 282	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(290)	(9 460)	9 750	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, созданные или приобретенные (неаудированные данные)	19 365	-	-	-	19 365
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, которые были полностью погашены (неаудированные данные)	(292)	(453)	(409)	(1 533)	(2 687)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	17 258	9 386	14 188	3 569	44 401
Восстановление ранее списанных сумм и прочее (неаудированные данные)	-	16 991	-	2 725	19 716
Списания и прочее (неаудированные данные)	(16 965)	-	(4 604)	-	(21 569)
На 31 марта (неаудированные данные)	64 995	38 708	139 794	46 723	290 220

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	-	-	45 668	-	45 668
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	-	-	(1 212)	-	(1 212)
На 31 марта (неаудированные данные)	-	-	44 456	-	44 456

Погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 215 287 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 2 687 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, отсутствовали погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Списания и прочие изменения чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 21 569 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привели к снижению ОКУ на 21 569 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, отсутствовали списания и прочие изменения чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг в сумме 3 076 193 тыс. руб. в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, привела к увеличению ОКУ на 19 365 тыс. руб. (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, отсутствовала выдача чистых инвестиций в финансовый лизинг).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, в сумме 682 850 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 27 978 тыс. руб. (отсутствовал переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года).

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Строительство и операции с недвижимостью	3 205 338	2 946 209
Транспорт	2 703 196	2 451 408
Сельское хозяйство	2 093 529	2 092 654
Предприятия торговли	2 160 195	2 033 959
Промышленное производство	1 883 016	1 740 284
Сфера услуг	1 734 020	1 488 932
Машиностроение	640 117	637 731
Пищевая промышленность	2 098	2 314
Прочее	45 707	42 485
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	14 467 216	13 435 976

11. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, Банк получил 23 400 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года – 38 758 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж

и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -7,0% до -15,96% (31 декабря 2020 года – от -6,0% до -20,7%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 марта 2021 года на 175 377 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 178 395 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	1 521 158	5 543 311	7 064 469
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	34 766	(3 363)	31 403
Выбытия (неаудированные данные)	(151 702)	-	(151 702)
На 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	1 404 222	5 539 948	6 944 170
На 1 января 2021 года	979 414	4 967 090	5 946 504
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(2 175)	(91 849)	(94 024)
Выбытия (неаудированные данные)	(4 772)	(1 796)	(6 568)
На 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	972 467	4 873 445	5 845 912

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 94 024 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года – чистая прибыль в сумме 31 403 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 93 675 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года – отрицательная нереализованная переоценка в сумме 4 094 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 349 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года – реализованная прибыль от выбытия в сумме 35 497 тыс. руб.).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 11 915 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года – 18 398 тыс. руб.).

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 091 156	3 093 150
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	662 785	676 783
Расчеты по договорам цессии	117 990	117 285
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	77 457	107 462
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	74 182	80 442
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	6 309	-
Расчеты по продаже оборудования	5 404	5 404
Расчеты с АСВ по агентским договорам	-	41
Прочее	930 556	690 069
	4 965 839	4 770 636
Резерв под кредитные убытки	(954 584)	(972 032)
Итого прочие финансовые активы	4 011 255	3 798 604
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	1 847 260	1 640 842
Нематериальные активы	1 774 863	1 724 040
Авансовые платежи	1 476 553	1 829 397
Запасы	1 245 151	1 281 271
Предоплата по операционным налогам	828 700	758 249
Отложенные налоговые активы	475 929	439 249
Текущие налоговые активы	647 173	628 838
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	348 499	321 755
Драгоценные металлы	3 848	3 848
Прочее	153 984	163 409
	8 801 960	8 790 898
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(808 722)	(872 715)
Итого прочие нефинансовые активы	7 993 238	7 918 183
Итого прочие активы	12 004 493	11 716 787

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>				<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость	3 874 959	52 377	1 038 503	4 965 839	3 670 449	20 801	1 079 386	4 770 636
Резерв под кредитные убытки	12 500	(1 294)	(965 790)	(954 584)	(60 379)	(1 308)	(910 345)	(972 032)
Итого прочие финансовые активы	3 887 459	51 083	72 713	4 011 255	3 610 070	19 493	169 041	3 798 604

По состоянию на 31 марта 2021 года гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами, в размере 3 091 156 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 093 150 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

По состоянию на 31 марта 2021 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 565 536 тыс. руб. и 97 249 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 581 386 тыс. руб. и 95 397 тыс. руб.) относятся к дефолтным активам и группе с минимальным кредитным риском соответственно.

По состоянию на 31 марта 2021 года расчеты по торговой дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами и векселями в размере 6 309 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 0 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	60 379	1 308	910 345	972 032
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(72 879)	(14)	123 656	50 763
Списания и прочее (неаудированные данные)	-	-	(68 211)	(68 211)
На 31 марта (неаудированные данные)	(12 500)	1 294	965 790	954 584

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	81 028	11	1 116 936	1 197 975
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	40 107	1 285	5 792	47 184
Перевод в кредиты клиентам (неаудированные данные)	-	-	(100 214)	(100 214)
Списания (неаудированные данные)	-	-	(7 304)	(7 304)
На 31 марта (неаудированные данные)	121 135	1 296	1 015 210	1 137 641

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>		
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
На 1 января	872 715	760 086
(Восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	(63 993)	(8 163)
На 31 марта (неаудированные данные)	808 722	751 923

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	2 665 618	3 893 770
Обязательства по аренде	1 979 223	2 079 072
Расчеты по договорам финансового лизинга	1 436 220	1 572 267
Торговая кредиторская задолженность	764 383	725 875
Расчеты по договорам покупки оборудования	82 461	83 173
Расчеты по операциям с ценными бумагами	11 114	1 788
Прочее	550 821	830 624
Итого прочие финансовые обязательства	7 489 840	9 186 569
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	2 568 608	1 831 829
Прочие резервы	1 015 075	969 844
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	944 804	887 626
Операционные налоги	356 281	575 163
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	253 377	246 461
Текущие налоговые обязательства	69 318	131 756
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 207 463	4 642 679
Итого прочие обязательства	12 697 303	13 829 248

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2021 года			2020 года		
	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого	Финансовые гарантии	Резервы под обязательства некредитного характера	Итого
На 1 января	596	969 248	969 844	1 504	624 245	625 749
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы (неаудированные данные)	(314)	45 545	45 231	205	129 049	129 254
На 31 марта (неаудированные данные)	282	1 014 793	1 015 075	1 709	753 294	755 003

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Сделки «репо» с кредитными организациями	20 225 989	17 045 866
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	3 850 562	-
Текущие счета	2 168 458	3 352 916
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 940 015	675 190
Срочные депозиты и кредиты Банка России	430 362	295 717
Средства кредитных организаций	28 615 386	21 369 689

По состоянию на 31 марта 2021 года средства кредитных организаций в размере 2 516 506 тыс. руб. или 8,8% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций за исключением остатков с Банком России, фондовой биржей и связанными с Банком сторонами (31 декабря 2020 года – 2 426 444 тыс. руб. или 11,4%).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	154 599 870	166 124 485
- Срочные депозиты юридических лиц	44 563 674	56 739 202
- Срочные депозиты физических лиц	110 036 196	109 385 283
Текущие счета	171 311 372	163 018 956
- Текущие счета юридических лиц	95 913 403	87 167 259
- Текущие счета физических лиц	75 397 969	75 851 697
Средства клиентов	325 911 242	329 143 441

По состоянию на 31 марта 2021 года средства клиентов в размере 29 229 245 тыс. руб. или 9,0% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (31 декабря 2020 года – 26 964 142 тыс. руб. или 8,2%).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

15. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банк получил следующие займы от АСВ:

- 17 ноября 2015 года - займы в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1);
- 29 декабря 2017 года - займ в размере 9 493 683 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1);
- 26 декабря 2019 года - займ в размере 1 413 766 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

В августе 2020 года Банк досрочно погасил займ, полученный от АСВ в ноябре 2015 года, номинальной стоимостью 14 000 000 тыс. руб. и сроком на 6 лет.

По состоянию на 31 марта 2021 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 44 040 075 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 42 813 315 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2021 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью 58 233 098 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 52 036 629 тыс. руб.), ценными бумагами балансовой стоимостью 16 902 954 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 11 829 895 тыс. руб.), зданиями балансовой стоимостью 5 392 601 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 5 405 786 тыс. руб.).

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации, выпущенные ГК Интерлизинг	998 228	1 009 037
Прочие заемные средства	998 228	1 009 037

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

<i>Дата выпуска</i>	<i>Дата оферты</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Эмитент</i>	<i>График выплаты купонов</i>	<i>Номи- нальная ставка купона</i>	<i>Сумма выпуска</i>		<i>Балансовая стоимость</i>	
						<i>31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Ноябрь 2020 года	Ноябрь 2021 года	Ноябрь 2023 года	ООО «Интерлизинг»	ежеквартально	8,00%	1 000 000	996 299	998 228	1 009 037
								998 228	1 009 037

Облигации, выпущенные ООО «Интерлизинг», были частично выкуплены ООО «ИЛ Финанс».

17. Капитал

По состоянию на 31 марта 2021 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (31 декабря 2020 года – 360 134 697 357 штук). За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе.

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

18. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 марта 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	72 940 128	70 036 097
Прочие компании	2 994 026	10 711 977
Итого неиспользованные кредитные линии	75 934 154	80 748 074
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	3 334 609	3 839 156
Итого аккредитивы	3 334 609	3 839 156
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	49 205 085	60 132 596
Резерв под кредитные убытки (Примечание 12)	(282)	(596)
Итого выпущенные гарантии	49 204 803	60 132 000
Итого договорные и условные обязательства	128 473 566	144 719 230

По состоянию на 31 марта 2021 года аккредитивы в сумме 3 334 609 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 3 839 156 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий:

<i>Группа</i>	<i>31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	18 576 453	-	-	18 576 453
Низкий кредитный риск	41 615 467	17 266	-	41 632 733
Средний кредитный риск	13 853 170	1 144	-	13 854 314
Высокий кредитный риск	22 740	1 410 507	-	1 433 247
Дефолтные активы	-	-	7 574	7 574
Итого неиспользованные кредитные линии	74 067 830	1 428 917	7 574	75 504 321

<i>Группа</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	10 006 305	-	-	10 006 305
Низкий кредитный риск	51 905 821	466 244	-	52 372 065
Средний кредитный риск	14 500 702	1 685 245	-	16 185 947
Высокий кредитный риск	2 500	1 739 114	-	1 741 614
Дефолтные активы	-	-	11 362	11 362
Итого неиспользованные кредитные линии	76 415 328	3 890 603	11 362	80 317 293

По состоянию на 31 марта 2021 года неиспользованные кредитные линии в размере 429 833 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 430 781 тыс. руб.) относятся к кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ, и средней группе кредитного риска.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 9.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 140 020	6 916 939
Средства в кредитных организациях	1 079 788	666 411
Долговые инвестиционные ценные бумаги	896 198	873 402
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8 116 006	8 456 752
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	663 025	2 007
Долговые торговые ценные бумаги	425 590	1 086 135
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	250 279	250 138
Итого прочие процентные доходы	1 338 894	1 338 280
Итого процентные доходы	9 454 900	9 795 032
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2 073 697)	(2 545 869)
Займы, полученные от АСВ	(1 324 977)	(1 591 815)
Средства кредитных организаций	(73 218)	(145 052)
Обязательства по аренде	(37 720)	(39 641)
Прочие заемные средства	(19 498)	(3 216)
Выпущенные векселя	(1 898)	(12 618)
Итого процентные расходы	(3 531 008)	(4 338 211)
Чистый процентный доход	5 923 892	5 456 821

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 860 838	1 791 775
Кассовые операции	570 776	505 308
Операции с гарантиями и аккредитивами	316 997	143 516
Валютообменные операции	151 805	142 663
Вознаграждения по страхованию	105 638	53 054
Операции с ценными бумагами	7 926	8 126
Прочее	32 950	30 259
Итого комиссионные доходы	3 046 930	2 674 701
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(748 808)	(710 056)
Программы лояльности	(156 437)	(102 021)
Кассовые операции	(75 649)	(75 646)
Операции по доверительному управлению	(54 809)	(56 011)
Расходы по страхованию	(27 805)	-
Операции с ценными бумагами	(6 632)	(6 763)
Валютообменные операции	(5 169)	(9 550)
Услуги коллекторских агентств	(2 942)	(4 080)
Прочее	(77 146)	(35 123)
Итого комиссионные расходы	(1 155 397)	(999 250)
Чистый комиссионный доход	1 891 533	1 675 451

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

21. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Прибыль от выбытия основных средств	105 177	-
Доходы от аренды	70 405	101 071
Штрафы, пени и неустойки	36 522	23 021
Брокерские услуги	33 083	1 769
Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц	20 314	25 127
Доходы от консультационно-информационных услуг	19 233	19 154
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	12 083	1 153
Доходы по агентским договорам	594	28
Прочее	26 804	21 863
Прочие доходы	324 215	193 186

22. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Заработная плата и премии	2 534 427	2 328 134
Отчисления на социальное обеспечение	563 439	524 065
Расходы на содержание персонала	3 097 866	2 852 199
Износ и амортизация	473 062	462 147
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	253 377	338 407
Операционные налоги	241 298	205 987
Обработка данных	238 649	136 528
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	220 294	294 775
Профессиональные услуги	167 833	167 396
Услуги связи	133 141	120 300
Расходы на безопасность	67 365	71 974
Запасы и прочие расходные материалы	66 342	74 094
Расходы по аренде	62 504	67 287
Маркетинг и реклама	57 509	154 071
Благотворительность	26 353	36 576
Страхование	12 873	30 636
Командировочные и сопутствующие расходы	5 867	18 782
Расходы на развитие бизнеса	5 519	43 613
Прочее	67 934	8 595
Административные расходы	2 099 920	2 231 168
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	5 197 786	5 083 367

23. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	248 898 277	248 898 277	236 007 289
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	13 978 134	13 978 134	14 176 996
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 835 721	2 727 165	-	26 562 886	26 011 462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	326 643 075	326 643 075	325 911 242
Займы, полученные от АСВ	-	-	53 067 463	53 067 463	44 040 075

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	231 640 585	231 640 585	216 089 684
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	13 048 572	13 048 572	13 204 982
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 577 177	3 044 647	-	29 621 824	28 835 509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	330 012 839	330 012 839	329 143 441
Займы, полученные от АСВ	-	-	55 301 249	55 301 249	42 813 315

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 6,3% до 22,9% по рублевым кредитам (31 декабря 2020 года – от 4,3% до 23,8%);

- от 0,8% до 30,0% по валютным кредитам (31 декабря 2020 года – от 1,6% до 30,0%).

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,6% до 5,8% для средств клиентов по рублевым остаткам (31 декабря 2020 года – от 0,7% до 5,7%);
- от 0,1% до 1,9% для средств клиентов по валютным остаткам (31 декабря 2020 года – от 0,1% до 1,4%);
- от 8,7% до 9,1% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2020 года – от 7,4% до 8,1%).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	31 828 873	4 897 617	7 836	36 734 326
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	23 057 963	6 099 833	1 375 274	30 533 070
Кредиты клиентам	-	-	6 965 371	6 965 371
Производные финансовые активы	-	683 691	-	683 691
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	692 981	-	692 981
Средства кредитных организаций	3 850 562	-	-	3 850 562

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	21 189 386	3 664 385	7 836	24 861 607
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	35 669 476	5 936 623	1 375 274	42 981 373
Кредиты клиентам	-	-	6 714 448	6 714 448
Производные финансовые активы	-	795 017	-	795 017
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	769 922	-	769 922

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации, корпоративные еврооблигации, муниципальные облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	5 939 856	1 300 000	7 836	7 247 692
Поступление (неаудированные данные)	611	-	-	611
Начисленные проценты (неаудированные данные)	250 139	-	-	250 139
Переоценка (неаудированные данные)	249 171	-	-	249 171
На 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	6 439 777	1 300 000	7 836	7 747 613
На 1 января 2021 года	6 714 448	1 375 274	7 836	8 097 558
Поступление (неаудированные данные)	947	-	-	947
Начисленные проценты за вычетом выплаченных (неаудированные данные)	250 279	-	-	250 279
Переоценка (неаудированные данные)	(303)	-	-	(303)
На 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	6 965 371	1 375 274	7 836	8 348 481

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 375 274 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 1 375 274 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1% (31 декабря 2020 года – 21,1%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – увеличится на 230 871 тыс. руб./снизится на 230 871 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – снизится на 39 486 тыс. руб./увеличится на 40 009 тыс. руб. соответственно).

Кредит корпоративному клиенту в размере 6 965 371 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 6 714 448 тыс. руб.)

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 16,0% (31 декабря 2020 года – 16,0%).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 239 285 тыс. руб./увеличится на 250 927 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – снизится на 244 374 тыс. руб./увеличится на 256 754 тыс. руб. соответственно).

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 марта 2021 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управленческий персонал		Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	11 978 123	5,57%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(39 441)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	11 938 682	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	16 152 056	7,53%	41 530	8,31%	1 560 927	7,00%
Резерв под кредитные убытки	(3 591 459)	-	(199)	-	(810 402)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 560 597	-	41 331	-	750 525	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего	1 073	-	-	-	1 610	-
Резерв под кредитные убытки	(5)	-	-	-	(11)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые	1 068	-	-	-	1 599	-
Основные средства	79 136	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего	5 839	-	-	-	225 876	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	-	(225 854)	-
Прочие активы, чистые	5 839	-	-	-	22	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– текущие счета	412 433	3,06%	-	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 416 829	3,41%	289 065	2,91%	151 514	3,44%
– текущие счета	193 944	0,39%	577 803	2,17%	155 634	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	88 423	-	225 361	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	858 354	4,60%	21 114	17,59%	-	-

По состоянию на 31 марта 2021 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов и обязательств составляют диапазон от апреля 2021 года по декабрь 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от апреля 2021 года по январь 2026 года.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты, всего	11 571 082	5,49%	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(218 754)	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, чистые	11 352 328	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	15 942 062	7,55%	41 814	8,38%	1 553 045	7,00%
Резерв под кредитные убытки	(3 602 350)	-	(8 624)	-	(807 352)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 339 712	-	33 190	-	745 693	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, всего	1 352	-	-	-	1 772	-
Резерв под кредитные убытки	(6)	-	-	-	(10)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, чистые	1 346	-	-	-	1 762	-
Основные средства	86 156	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего	6 659	-	-	-	257 864	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	-	(241 000)	-
Прочие активы, чистые	6 659	-	-	-	16 864	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– текущие счета	356 651	2,88%	-	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	604 292	3,02%	219 024	2,63%	120 949	3,63%
– текущие счета	789 158	0,01%	157 009	2,43%	197 110	-
Выпущенные векселя	-	-	2	8,00%	-	-
Прочие обязательства	95 045	-	247 001	-	112	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	696 784	3,61%	22 186	17,99%	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года не было остатков по операциям с контролирующим акционером.

Сроки погашения активов и обязательств составляют диапазон от января 2021 года по декабрь 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2021 года по январь 2026 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)</i>			<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)</i>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	561 775	820	23 133	644 172	40	8 936
Процентные расходы	(15 253)	(2 459)	(1 208)	(19 422)	(3 018)	(1 258)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	424	-	11	8 456	-	136
Комиссионные доходы	4 328	-	575	2 423	5	385
Комиссионные расходы	(9 344)	-	-	-	-	(56 223)
Прочие операционные доходы	13 317	243	34	30 615	-	651
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	190 205	8 425	(3 051)	(521 854)	12	(20 873)
Восстановление (создание) прочих резервов	-	-	15 146	(37 151)	-	110 912
Административные расходы:						
- расходы по аренде	(9 168)	-	-	(16 868)	-	-
- благотворительность	-	-	(57)	-	-	(346)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(120)	-	-	(135)	-	-
- прочие расходы	(7 031)	-	-	(17 244)	-	-
Заработная плата и премии	-	(19 853)	-	-	(31 813)	-

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, не было доходов и расходов по операциям с контролирующим акционером.

По состоянию на 31 марта 2021 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 225 361 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 247 001 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 200 187 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 199 251 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 7 197 220 тыс. руб. (31 декабря 2020 года – 7 055 190 тыс. руб.) обеспечены земельными участками (31 декабря 2020 года – земельными участками), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 15.

25. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также ПФО.

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>1 апреля 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>1 января 2021 года</i>
Основной капитал		54 444 139	54 450 985
Дополнительный капитал		7 108 510	4 446 526
Собственные средства (капитал)		61 552 649	58 897 511
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		567 858 311	560 503 053
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		572 452 464	565 359 248
Норматив Н1.1	4,5%	9,6%	9,7%
Норматив Н1.2	6,0%	9,6%	9,7%
Норматив Н1.0	8,0%	10,8%	10,4%

Банк России так же устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	Минимальные значения	1 апреля 2021 года (неаудированные данные)	1 января 2021 года
Основной капитал		53 349 011	51 590 926
Дополнительный капитал		7 174 334	9 693 882
Собственные средства (капитал)		60 523 345	61 284 808
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		591 077 545	583 136 400
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		595 671 694	588 122 143
Норматив Н20.1	4,5%	9,0%	8,8%
Норматив Н20.2	6,0%	9,0%	8,8%
Норматив Н20.0	8,0%	10,2%	10,4%

Обязательные нормативы Н6, Н21, Н25

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

	Максимальные значения	1 апреля 2021 года (неаудированные данные)	1 января 2021 года
Норматив Н6	25,0%	16,7%	17,2%
Норматив Н21	25,0%	17,0%	16,5%
Норматив Н25	20,0%	15,5%	16,3%

В связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

26. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой

МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Банка.

27. События после отчетной даты

1 апреля 2021 года Председателем Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» назначен Алексей В. Сазонов.

1 апреля 2021 года в состав Правления включена Галина Л. Сергеева.

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев



Главный бухгалтер

27 мая 2021 года