

**Публичное акционерное общество
«Сбербанк России» и его дочерние организации**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

31 марта 2021 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	7
2	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	9
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	9
4	Кредиты и авансы клиентам	11
5	Ценные бумаги	31
6	Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	32
7	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	33
8	Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	35
9	Прочие активы	36
10	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	37
11	Прочие обязательства	38
12	Процентные доходы и расходы	39
13	Комиссионные доходы и расходы	40
14	Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	41
15	Расходы на содержание персонала и административные расходы	41
16	Прибыль на акцию и дивиденды	42
17	Прочие резервы	43
18	Сегментный анализ	44
19	Управление финансовыми рисками	52
20	Условные активы и обязательства	57
21	Раскрытия по справедливой стоимости	58
22	Операции со связанными сторонами	74
23	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	77
24	Основные дочерние компании	79
25	Коэффициент достаточности капитала	80
26	События после отчетной даты	83



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

28 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

Е. Н. Кривенцов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195

Идентификационный номер налогоплательщика: 7707083893

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

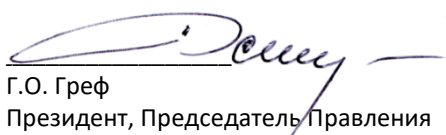
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 (495) 967 6000, Ф: +7 (495) 967 6001, www.pwc.ru

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
		(неаудированные данные)	
в миллиардах российских рублей	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 775,3	2 376,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		283,4	279,6
Средства в банках		1 686,9	1 212,3
Кредиты и авансы клиентам	4	23 873,9	23 386,4
Ценные бумаги	5	4 278,4	5 624,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	6	2 339,0	933,0
Требования по производным финансовым инструментам		265,4	313,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	7	147,8	140,5
Отложенный налоговый актив		27,3	23,2
Основные средства и активы в форме права пользования		759,7	754,7
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	8	98,2	101,4
Прочие активы	9	965,1	870,1
ИТОГО АКТИВОВ		37 500,4	36 016,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		1 466,5	1 563,4
Средства физических лиц	10	16 508,1	16 641,0
Средства корпоративных клиентов	10	10 489,5	9 124,7
Выпущенные долговые ценные бумаги		837,7	884,2
Прочие заемные средства		74,4	68,0
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		331,4	374,0
Отложенное налоговое обязательство		35,9	37,7
Обязательства групп выбытия	8	16,9	15,7
Прочие обязательства	11	1 923,6	1 773,2
Субординированные займы		555,2	487,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		32 239,2	30 969,5
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ		150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(29,1)	(14,4)
Прочие резервы	17	131,8	213,3
Нераспределенная прибыль		4 681,5	4 375,6
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		5 254,5	5 044,8
Неконтрольная доля участия		6,7	1,7
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 261,2	5 046,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		37 500,4	36 016,0

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2021 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


А.Ю. Бурико
Старший вице-президент, Член Правления

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	586,3	553,3
Прочие процентные доходы	12	30,7	30,1
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(172,7)	(183,9)
Прочие процентные расходы	12	(5,2)	(5,0)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	12	(17,6)	(22,6)
Чистые процентные доходы	12	421,5	371,9
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(44,2)	(138,0)
Чистые процентные доходы после расхода от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		377,3	233,9
Комиссионные доходы	13	195,1	177,4
Комиссионные расходы	13	(60,8)	(51,0)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	27,7	(48,6)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0,4	6,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	14	24,9	12,3
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(0,3)	—
Обесценение нефинансовых активов		—	(0,1)
Чистое создание прочих резервов		(8,1)	(24,5)
Выручка, полученная от нефинансовых и прочих видов деятельности		25,3	8,4
Себестоимость продаж и прочие расходы по нефинансовым и прочим видам деятельности		(25,8)	(7,0)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		46,9	52,6
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		(44,9)	(30,5)
Доходы по операционному лизингу оборудования		2,5	2,3
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг		(1,4)	(1,2)
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	7	(5,0)	(4,4)
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)		3,4	(0,3)
Операционные доходы		557,2	325,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(179,9)	(168,0)
Прибыль до налогообложения		377,3	157,7
Расход по налогу на прибыль		(72,5)	(37,2)
Прибыль от продолжающейся деятельности		304,8	120,5
Убыток от прекращенной деятельности (приходящийся на акционеров Банка)	8	(0,3)	—
Прибыль за период		304,5	120,5
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		304,9	120,2
- неконтрольную долю участия		(0,4)	0,3
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	16	14,19	5,60
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	16	14,20	5,60

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прибыль за период	304,5	120,5
Прочий совокупный доход:		
Продолжающаяся деятельность		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(73,1)	(37,2)
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(0,3)	(5,1)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(1,8)	43,5
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	—
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(75,1)	1,2
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога	(0,1)	(0,2)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	0,7	—
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	0,6	(0,2)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода от продолжающейся деятельности	(74,5)	1,0
Итого совокупный доход за период	230,0	121,5
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	230,4	121,1
- неконтрольную долю участия	(0,4)	0,4
Итого совокупный доход за период, приходящийся на акционеров Банка, от:		
- продолжающейся деятельности	230,7	121,1
- прекращенной деятельности	(0,3)	—

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Приходится на акционеров Банка								
в миллиардах российских рублей	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный займ	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы (Примечание 17)	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2019 года	87,7	232,6	—	(21,5)	130,3	4 049,2	4 478,3	8,4	4 486,7
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	(4,8)	—	(4,0)	(8,8)	—	(8,8)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	—	(1,9)	1,9	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	0,2	0,2
Прибыль за период	—	—	—	—	—	120,2	120,2	0,3	120,5
Прочий совокупный доход за период	—	—	—	—	0,9	—	0,9	0,1	1,0
Итого совокупный доход за период	—	—	—	—	0,9	120,2	121,1	0,4	121,5
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	87,7	232,6	—	(26,3)	129,3	4 167,3	4 590,6	9,0	4 599,6
Остаток на 31 декабря 2020 года	87,7	232,6	150,0	(14,4)	213,3	4 375,6	5 044,8	1,7	5 046,5
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	(14,7)	—	0,3	(14,4)	—	(14,4)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	—	(0,7)	0,7	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	5,4	5,4
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	—	—	(6,3)	—	(6,3)	—	(6,3)
Прибыль / (убыток) за период	—	—	—	—	—	304,9	304,9	(0,4)	304,5
Прочий совокупный убыток за период	—	—	—	—	(74,5)	—	(74,5)	—	(74,5)
Итого совокупный (убыток) / доход за период	—	—	—	—	(74,5)	304,9	230,4	(0,4)	230,0
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	87,7	232,6	150,0	(29,1)	131,8	4 681,5	5 254,5	6,7	5 261,2

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные	559,6	526,9
Прочие процентные доходы полученные	31,3	27,4
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные	(152,4)	(160,5)
Прочие процентные расходы уплаченные	(3,3)	(4,6)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные	(16,8)	(21,8)
Комиссии полученные	199,0	185,0
Комиссии уплаченные	(61,2)	(47,8)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,1	6,3
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,4	6,4
Дивиденды полученные	0,3	0,2
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами	27,1	(19,3)
Выручка, полученная от нефинансовых и прочих видов деятельности	22,7	10,8
Расходы, уплаченные по нефинансовым и прочим видам деятельности	(23,6)	(13,8)
Страховые премии полученные	40,3	39,0
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные	(20,7)	(12,8)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда	8,2	10,1
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные	(2,8)	(3,9)
Доходы, полученные по операционному лизингу	2,5	2,3
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционный лизинг	—	(0,1)
Прочие чистые операционные доходы полученные / (расходы уплаченные)	12,4	3,4
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы	(135,5)	(118,2)
Уплаченный налог на прибыль	(71,7)	(58,7)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	422,9	356,3
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(4,5)	4,1
Чистый прирост по средствам в банках	(473,7)	(42,3)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(475,4)	(350,6)
Чистый прирост по ценным бумагам и финансовым инструментам, заложенным по договорам репо	(118,7)	(112,2)
Чистый прирост по требованиям по производным финансовым инструментам	(0,2)	(0,4)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	(81,1)	70,4
Чистое снижение по средствам банков	(93,5)	(11,7)
Чистое снижение по средствам физических лиц	(177,5)	(110,4)
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	1 303,4	250,1
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	(53,6)	70,0
Чистый прирост по прочим заемным средствам	7,9	6,7
Чистый прирост / (снижение) по обязательствам по поставке ценных бумаг	32,1	(2,0)
Чистый прирост по прочим обязательствам	96,5	17,6
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	384,6	145,6

Примечания №1-26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(24,9)	(28,4)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	4,6	18,7
Покупка ассоциированных компаний и совместных предприятий	(5,8)	—
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате приобретения	—	1,1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(26,1)	(8,6)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированных займов	56,0	0,8
Погашение субординированных займов	(1,7)	(2,8)
Приобретение неконтрольной доли участия в дочерних компаниях	(3,9)	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(69,7)	(56,9)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	55,4	47,1
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде	(4,5)	(4,9)
Дивиденды уплаченные	(0,4)	—
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	31,2	(16,7)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	8,8	198,9
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	398,5	319,2
Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на начало периода	2 376,8	2 083,2
Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на конец периода	2 775,3	2 402,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года. Основные дочерние компании Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 24.

Банк является публичным акционерным обществом и коммерческим банком; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Начиная с апреля 2020 года основным акционером Банка является Фонд национального благосостояния, которому принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка. Конечным контролирующим акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства Финансов Российской Федерации (далее «Министерство Финансов»). До апреля 2020 года основным и конечным контролирующим акционером Банка являлся Центральный Банк Российской Федерации («Банк России»), которому принадлежало 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка. В феврале 2020 года Банк России и Министерство финансов объявили, что достигли соглашения о продаже Банком России доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале Сбербанка Фонду национального благосостояния, а в апреле – мае 2020 года сделка была закрыта.

По состоянию на 31 марта 2021 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет А.Г. Силуанов, Министр финансов Российской Федерации. В состав Наблюдательного совета Банка входят представители Банка, Правительства, Банка России и независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Банки / компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

1 Введение (продолжение)

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 марта 2021 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2020 года: 11) территориальных банков, 77 (31 декабря 2020 года: 77) отделений территориальных банков и 14 072 (31 декабря 2020 года: 14 085) офиса банковского обслуживания, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», ООО «СБ КИБ Холдинг», ООО «Сбербанк Инвестиции», АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Цифровые технологии» и «Сетелем Банк» ООО. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 31 марта 2021 года составила 278 165 человек (31 декабря 2020 года: 285 555 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в миллиардах рублей, если не указано иное.

На 31 марта 2021 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют каждой компании в валюту представления отчетности Группы, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF
RR/	1,000	0,368	0,035	5,610	0,011	0,012
USD/	75,702	27,874	2,625	424,654	0,852	0,942
EUR/	88,882	32,726	3,082	498,587	1,000	1,106

На 31 декабря 2020 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют каждой компании в валюту представления отчетности Группы, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF
RR/	1,000	0,382	0,035	5,699	0,011	0,012
USD/	73,876	28,225	2,583	420,990	0,815	0,885
EUR/	90,682	34,646	3,171	516,765	1,000	1,086

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики», за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Группу, 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). Группа приняла 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).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения.

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

Изменения, реализованные Группой в первом квартале 2021 года в отношении используемых методов оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, позволили Группе проводить более точную оценку уровня рисков и ожидаемых кредитных убытков.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

В отношении клиентов-холдинговых компаний, являющихся резидентами Российской Федерации, Группа в первом квартале 2021 года внедрила новую модель оценки потерь в случае дефолта, что привело к снижению резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 6,5 миллиардов рублей.

В течение первого квартала 2021 года Группа прекратила использование модели досрочного погашения ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. В результате этого изменения Группа отразила увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, на 4,2 миллиарда рублей.

В связи с отсутствием существенных изменений в макроэкономической ситуации в Российской Федерации и мире Группа в первом квартале 2021 года не внедряла в расчеты каких-либо новых существенных допущений и сохранила все используемые ранее модели и подходы, за исключением описанных выше.

Изменения в презентации и реклассификации. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа изменила представление инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия. В настоящий момент Группа раскрывает информацию по инвестициям в ассоциированные компании и совместные предприятия в отдельных строках в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении и в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Руководство считает, что измененное представление приводит к более уместному раскрытию информации об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа также изменила представление промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках в связи с реклассификацией расходов по налогу на добавленную стоимость, связанных с аквизиционными расходами от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда, из расходов на содержание персонала и административных расходов в чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда.

Также Группа изменила представление чистых премий от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, включив изменения резерва незаработанной премии в состав чистых премий, вместо их представления в составе чистых выплат, заявленных убытков, изменений обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционных расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда.

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и уместному раскрытию финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

В таблице ниже представлено влияние изменений, упомянутых выше, на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекла- сификации	Скорректиро- ванные данные
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	(4,7)	4,4	(0,3)
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	(4,4)	(4,4)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	51,9	0,7	52,6
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(28,6)	(1,9)	(30,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(169,2)	1,2	(168,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 680,8	22 262,8
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 193,1	1 123,6
Итого кредитов и авансов клиентам	23 873,9	23 386,4

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2021 года		
<i>(неаудированные данные)</i>			
<i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 871,4	(850,4)	11 021,0
Проектное финансирование юридических лиц	2 820,9	(254,2)	2 566,7
Жилищное кредитование физических лиц	5 456,7	(69,2)	5 387,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 151,4	(300,2)	2 851,2
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	847,1	(139,8)	707,3
Автокредитование физических лиц	158,0	(10,9)	147,1
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	24 305,5	(1 624,7)	22 680,8

	31 декабря 2020 года		
<i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	12 084,0	(859,5)	11 224,5
Проектное финансирование юридических лиц	2 545,7	(257,3)	2 288,4
Жилищное кредитование физических лиц	5 219,3	(70,8)	5 148,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 055,1	(287,6)	2 767,5
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	828,7	(136,3)	692,4
Автокредитование физических лиц	152,2	(10,7)	141,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 885,0	(1 622,2)	22 262,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой.

					31 марта 2021 года
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 226,2	4,2	—	—	1 230,4
Низкий кредитный риск	7 612,8	254,2	—	—	7 867,0
Средний кредитный риск	948,9	890,1	—	—	1 839,0
Высокий кредитный риск	1,8	74,6	—	—	76,4
Дефолтные активы	—	—	833,2	25,4	858,6
Итого валовая балансовая стоимость					
коммерческого кредитования					
юридических лиц	9 789,7	1 223,1	833,2	25,4	11 871,4
Резерв под кредитные убытки	(80,7)	(180,2)	(579,4)	(10,1)	(850,4)
Итого коммерческое кредитование					
юридических лиц	9 709,0	1 042,9	253,8	15,3	11 021,0

					31 декабря 2020 года
в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 123,0	1,8	—	—	1 124,8
Низкий кредитный риск	7 738,5	391,4	—	—	8 129,9
Средний кредитный риск	979,9	916,2	—	—	1 896,1
Высокий кредитный риск	2,9	114,1	—	—	117,0
Дефолтные активы	—	—	793,6	22,6	816,2
Итого валовая балансовая					
стоимость коммерческого					
кредитования юридических					
лиц	9 844,3	1 423,5	793,6	22,6	12 084,0
Резерв под кредитные убытки	(90,5)	(203,6)	(557,0)	(8,4)	(859,5)
Итого коммерческое					
кредитование юридических					
лиц	9 753,8	1 219,9	236,6	14,2	11 224,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					31 марта 2021 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	145,8	5,8	—	—	151,6
Низкий кредитный риск	1 467,8	44,7	—	—	1 512,5
Средний кредитный риск	719,8	85,9	—	—	805,7
Высокий кредитный риск	4,6	15,9	—	—	20,5
Дефолтные активы	—	—	323,2	7,4	330,6
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	2 338,0	152,3	323,2	7,4	2 820,9
Резерв под кредитные убытки	(46,3)	(15,9)	(191,6)	(0,4)	(254,2)
Итого проектное финансирование юридических лиц	2 291,7	136,4	131,6	7,0	2 566,7

					31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	118,8	8,4	—	—	127,2
Низкий кредитный риск	1 269,4	44,9	—	—	1 314,3
Средний кредитный риск	661,1	87,6	—	—	748,7
Высокий кредитный риск	0,5	35,8	—	3,0	39,3
Дефолтные активы	—	—	315,4	0,8	316,2
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	2 049,8	176,7	315,4	3,8	2 545,7
Резерв под кредитные убытки	(43,6)	(25,6)	(187,9)	(0,2)	(257,3)
Итого проектное финансирование юридических лиц	2 006,2	151,1	127,5	3,6	2 288,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2021 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей					
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	4 265,1	28,1	—	—	4 293,2
Низкий кредитный риск	800,2	177,6	—	—	977,8
Средний кредитный риск	12,9	89,5	—	—	102,4
Высокий кредитный риск	—	16,3	—	0,1	16,4
Дефолтные активы	—	—	66,2	0,7	66,9
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	5 078,2	311,5	66,2	0,8	5 456,7
Резерв под кредитные убытки	(7,0)	(15,1)	(46,7)	(0,4)	(69,2)
Итого жилищное кредитование физических лиц	5 071,2	296,4	19,5	0,4	5 387,5

					31 декабря 2020 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	4 053,8	29,6	—	—	4 083,4
Низкий кредитный риск	766,8	183,7	—	—	950,5
Средний кредитный риск	12,0	87,5	—	—	99,5
Высокий кредитный риск	—	14,4	—	0,1	14,5
Дефолтные активы	—	—	70,6	0,8	71,4
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	4 832,6	315,2	70,6	0,9	5 219,3
Резерв под кредитные убытки	(9,6)	(12,1)	(48,6)	(0,5)	(70,8)
Итого жилищное кредитование физических лиц	4 823,0	303,1	22,0	0,4	5 148,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					31 марта 2021 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	422,9	0,6	—	—	423,5
Низкий кредитный риск	2 057,8	30,8	—	—	2 088,6
Средний кредитный риск	274,6	61,6	—	—	336,2
Высокий кредитный риск	5,4	49,9	—	—	55,3
Дефолтные активы	—	—	247,8	—	247,8
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 760,7	142,9	247,8	—	3 151,4
Резерв под кредитные убытки	(43,1)	(28,0)	(229,1)	—	(300,2)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 717,6	114,9	18,7	—	2 851,2

					31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	415,9	0,6	—	—	416,5
Низкий кредитный риск	1 998,3	31,3	—	—	2 029,6
Средний кредитный риск	264,2	61,4	—	—	325,6
Высокий кредитный риск	5,1	43,0	—	—	48,1
Дефолтные активы	—	—	235,3	—	235,3
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 683,5	136,3	235,3	—	3 055,1
Резерв под кредитные убытки	(46,3)	(25,4)	(215,9)	—	(287,6)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 637,2	110,9	19,4	—	2 767,5

31 марта
2021 года

	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки			
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	100,0	0,1	—	100,1
Низкий кредитный риск	555,0	2,5	—	557,5
Средний кредитный риск	19,1	30,3	—	49,4
Высокий кредитный риск	—	13,5	—	13,5
Дефолтные активы	—	—	126,6	126,6
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	674,1	46,4	126,6	847,1
Резерв под кредитные убытки	(12,4)	(13,3)	(114,1)	(139,8)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	661,7	33,1	12,5	707,3

	31 декабря 2020 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	95,6	0,1	—	—	95,7
Низкий кредитный риск	544,7	2,7	—	—	547,4
Средний кредитный риск	20,7	28,5	—	—	49,2
Высокий кредитный риск	—	11,8	—	—	11,8
Дефолтные активы	—	—	124,6	—	124,6
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	661,0	43,1	124,6	—	828,7
Резерв под кредитные убытки	(12,5)	(11,6)	(112,2)	—	(136,3)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	648,5	31,5	12,4	—	692,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					31 марта 2021 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	2,2	—	—	—	2,2
Низкий кредитный риск	141,9	0,2	—	—	142,1
Средний кредитный риск	1,0	0,1	—	—	1,1
Высокий кредитный риск	—	0,6	—	—	0,6
Дефолтные активы	—	—	12,0	—	12,0
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	145,1	0,9	12,0	—	158,0
Резерв под кредитные убытки	(1,0)	(0,3)	(9,6)	—	(10,9)
Итого автокредитование физических лиц	144,1	0,6	2,4	—	147,1

					31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1,8	—	—	—	1,8
Низкий кредитный риск	136,8	0,2	—	—	137,0
Средний кредитный риск	0,8	—	—	—	0,8
Высокий кредитный риск	—	0,7	—	—	0,7
Дефолтные активы	—	—	11,9	—	11,9
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	139,4	0,9	11,9	—	152,2
Резерв под кредитные убытки	(0,9)	(0,3)	(9,5)	—	(10,7)
Итого автокредитование физических лиц	138,5	0,6	2,4	—	141,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетных периодов.

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2021 года	203,4	278,6	1 131,1	9,1	1 622,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2,5	(9,9)	(1,1)	—	(8,5)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6,1)	32,5	(3,0)	—	23,4
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,5)	(35,0)	61,9	—	25,4
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,5)	4,2	—	—	(2,3)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(2,2)	15,5	(8,5)	1,8	6,6
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(13,8)	7,3	49,3	1,8	44,6
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(27,2)	—	(27,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,9	1,3	4,0	—	6,2
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	12,7	—	12,7
Прочие движения	—	(34,4)	0,7	—	(33,7)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,9	(33,1)	(9,9)	—	(42,1)
На 31 марта 2021 года	190,5	252,8	1 170,5	10,9	1 624,7

Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков включают движения, связанные с созданием / (восстановлением) резерва кредитных убытков внутри стадии, выданными или приобретенными кредитами и прочими увеличениями валовой балансовой стоимости кредитов, кредитами, признание которых прекращено в течение отчетного периода, и прочими снижениями валовой балансовой стоимости кредитов и другими движениями.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2020 года	160,7	146,0	1 063,1	16,1	1 385,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,0	(10,0)	(2,0)	—	(8,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(8,1)	61,3	(11,9)	—	41,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(26,6)	51,6	—	24,8
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	7,1	11,4	27,8	—	46,3
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	9,2	8,3	10,8	1,9	30,2
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	12,0	44,4	76,3	1,9	134,6
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(22,0)	(0,7)	(22,7)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	8,5	14,5	75,8	0,1	98,9
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	13,0	—	13,0
Прочие движения	—	0,1	0,9	—	1,0
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	8,5	14,6	67,6	(0,6)	90,1
На 31 марта 2020 года	181,2	205,0	1 207,0	17,4	1 610,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2021 года	134,1	229,2	744,9	8,6	1 116,8
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,1	(3,6)	(0,5)	—	(3,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2,2)	7,6	(1,3)	—	4,1
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,2)	(20,2)	28,5	—	7,1
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,5)	—	—	—	(6,5)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	1,1	16,3	0,3	1,9	19,6
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(7,7)	0,1	27,0	1,9	21,3
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(11,6)	—	(11,6)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,6	1,3	4,4	—	6,3
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	6,4	—	6,4
Прочие движения	—	(34,5)	—	—	(34,5)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,6	(33,2)	(0,9)	—	(33,5)
На 31 марта 2021 года	127,0	196,1	771,0	10,5	1 104,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2020 года	100,2	111,0	790,8	15,8	1 017,8
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,8	(3,6)	(0,3)	—	(2,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(5,0)	36,5	(9,8)	—	21,7
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(17,2)	22,7	—	5,4
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	20,2	(0,4)	5,9	—	25,7
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	4,5	13,2	15,9	1,9	35,5
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	21,4	28,5	34,4	1,9	86,2
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(15,3)	(0,7)	(16,0)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	7,6	14,4	73,8	—	95,8
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	8,7	—	8,7
Прочие движения	—	—	0,1	—	0,1
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	7,6	14,4	67,2	(0,7)	88,5
На 31 марта 2020 года	129,2	153,9	892,4	17,0	1 192,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы		Итого
(неаудированные данные)						
в миллиардах российских рублей						
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости						
На 1 января 2021 года	9,6	12,1	48,6	0,5		70,8
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:						
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:						
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,1	(1,2)	(0,2)	—		(1,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,2)	2,7	(0,7)	—		1,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(0,5)	2,2	—		1,7
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	2,8	—	—		2,8
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(2,5)	(1,0)	(5,0)	(0,1)		(8,6)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,6)	2,8	(3,7)	(0,1)		(3,6)
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:						
Списания	—	—	(0,7)	—		(0,7)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	0,2	(0,1)	—		0,1
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	2,6	—		2,6
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	0,2	1,8	—		2,0
На 31 марта 2021 года	7,0	15,1	46,7	0,4		69,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости					
На 1 января 2020 года	23,6	10,1	45,6	0,3	79,6
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,8	(4,5)	(1,7)	—	(4,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,8)	6,8	(1,7)	—	3,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(0,7)	5,5	—	4,8
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(18,3)	2,3	(0,1)	—	(16,1)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	0,3	(0,9)	(2,1)	—	(2,7)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(18,0)	3,0	(0,1)	—	(15,1)
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(1,0)	—	(1,0)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,2	(0,1)	0,7	0,1	0,9
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,0	—	1,0
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,2	(0,1)	0,7	0,1	0,9
На 31 марта 2020 года	5,8	13,0	46,2	0,4	65,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие кредиты физическим лицам включают потребительские и прочие кредиты, кредитные карты и овердрафтное кредитование, автокредитование.

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 1 января 2021 года	59,7	37,3	337,6	434,6
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,3	(5,1)	(0,4)	(4,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(3,7)	22,2	(1,0)	17,5
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(14,3)	31,2	16,6
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	1,4	—	1,4
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(0,8)	0,2	(3,8)	(4,4)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(3,5)	4,4	26,0	26,9
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(14,9)	(14,9)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,3	(0,2)	(0,3)	(0,2)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,7	3,7
Прочие движения	—	0,1	0,7	0,8
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,3	(0,1)	(10,8)	(10,6)
На 31 марта 2021 года	56,5	41,6	352,8	450,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 1 января 2020 года	36,9	24,9	226,7	288,5
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,4	(1,9)	—	(1,5)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,3)	18,0	(0,4)	16,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(8,7)	23,4	14,6
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	5,2	9,5	22,0	36,7
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	4,4	(4,0)	(3,0)	(2,6)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	8,6	12,9	42,0	63,5
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(5,7)	(5,7)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	0,2	1,3	2,2
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,3	3,3
Прочие движения	—	0,1	0,8	0,9
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,7	0,3	(0,3)	0,7
На 31 марта 2020 года	46,2	38,1	268,4	352,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года с использованием шкалы уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

						31 марта 2021 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	—	53,1	22,8	0,1	84,5	160,5
Проектное финансирование юридических лиц	0,7	113,3	629,2	121,1	106,7	971,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	13,0	34,2	—	14,4	—	61,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,7	200,6	652,0	135,6	191,2	1 193,1

						31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	—	48,0	23,7	19,9	64,1	155,7
Проектное финансирование юридических лиц	0,5	104,4	621,4	111,4	77,3	915,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	11,5	32,3	—	9,1	—	52,9
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,0	184,7	645,1	140,4	141,4	1 123,6

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, статья «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает положительную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 18,7 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: отрицательную переоценку в размере 29,1 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов. Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Реструктурированные кредиты для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности классифицируются как непросроченные при отсутствии по таким кредитам просроченных платежей.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2021 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 361,6	(438,5)	10 923,1	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	49,3	(25,0)	24,3	50,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	460,5	(386,9)	73,6	84,0%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 871,4	(850,4)	11 021,0	7,2%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	2 638,3	(121,4)	2 516,9	4,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	20,0	(9,8)	10,2	49,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	162,6	(123,0)	39,6	75,6%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	2 820,9	(254,2)	2 566,7	9,0%
Итого кредитов юридическим лицам	14 692,3	(1 104,6)	13 587,7	7,5%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	5 353,2	(21,7)	5 331,5	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	59,0	(10,0)	49,0	16,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	44,5	(37,5)	7,0	84,3%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	5 456,7	(69,2)	5 387,5	1,3%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 842,9	(57,1)	2 785,8	2,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	81,5	(26,2)	55,3	32,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	227,0	(216,9)	10,1	95,6%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 151,4	(300,2)	2 851,2	9,5%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	691,6	(16,0)	675,6	2,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	32,1	(11,0)	21,1	34,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	123,4	(112,8)	10,6	91,4%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	847,1	(139,8)	707,3	16,5%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	144,6	(1,1)	143,5	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,1	(0,5)	1,6	23,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	11,3	(9,3)	2,0	82,3%
Итого автокредитов физическим лицам	158,0	(10,9)	147,1	6,9%
Итого кредитов физическим лицам	9 613,2	(520,1)	9 093,1	5,4%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года	24 305,5	(1 624,7)	22 680,8	6,7%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 589,8	(460,4)	11 129,4	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	46,0	(22,1)	23,9	48,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	448,2	(377,0)	71,2	84,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	12 084,0	(859,5)	11 224,5	7,1%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	2 370,9	(127,3)	2 243,6	5,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	11,8	(5,7)	6,1	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	163,0	(124,3)	38,7	76,3%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	2 545,7	(257,3)	2 288,4	10,1%
Итого кредитов юридическим лицам	14 629,7	(1 116,8)	13 512,9	7,6%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	5 134,3	(24,8)	5 109,5	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	38,2	(6,8)	31,4	17,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	46,8	(39,2)	7,6	83,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	5 219,3	(70,8)	5 148,5	1,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 779,3	(62,5)	2 716,8	2,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	61,5	(20,8)	40,7	33,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	214,3	(204,3)	10,0	95,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 055,1	(287,6)	2 767,5	9,4%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	682,2	(16,7)	665,5	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	25,4	(8,8)	16,6	34,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	121,1	(110,8)	10,3	91,5%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	828,7	(136,3)	692,4	16,4%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	139,3	(1,1)	138,2	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,7	(0,5)	1,2	29,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	11,2	(9,1)	2,1	81,3%
Итого автокредитов физическим лицам	152,2	(10,7)	141,5	7,0%
Итого кредитов физическим лицам	9 255,3	(505,4)	8 749,9	5,5%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года	23 885,0	(1 622,2)	22 262,8	6,8%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	156,7	153,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,0	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1,8	1,9
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	160,5	155,7
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	901,6	844,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	—	4,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	69,4	66,5
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	971,0	915,0
Итого кредитов юридическим лицам	1 131,5	1 070,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	61,5	52,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,1	0,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	61,6	52,9
Итого кредитов физическим лицам	61,6	52,9
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1 193,1	1 123,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация риска по отраслям экономики. Ниже представлена структура Кредитов и авансов клиентам Группы с концентрацией риска по отраслям экономики:

в миллиардах российских рублей	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 674,8	37,9%	9 308,2	37,2%
Операции с недвижимым имуществом	2 323,5	9,1%	2 249,9	9,0%
Нефтегазовая промышленность	2 318,3	9,1%	2 305,3	9,2%
Металлургия	1 932,8	7,6%	1 881,0	7,5%
Торговля	1 384,5	5,4%	1 380,1	5,5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 349,3	5,3%	1 335,7	5,3%
Транспорт и логистика	1 037,9	4,1%	1 048,9	4,2%
Строительство	807,8	3,2%	704,9	2,8%
Энергетика	796,0	3,1%	822,5	3,3%
Телекоммуникации	731,3	2,9%	729,3	2,9%
Химическая промышленность	675,9	2,7%	649,5	2,6%
Машиностроение	638,7	2,5%	625,1	2,5%
Государственные и муниципальные учреждения	585,7	2,3%	646,6	2,6%
Услуги	470,9	1,8%	461,2	1,8%
Деревообрабатывающая промышленность	137,3	0,5%	147,2	0,6%
Прочее	633,9	2,5%	713,2	3,0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки для кредитов по амортизированной стоимости)	25 498,6	100,0%	25 008,6	100,0%

По состоянию на 31 марта 2021 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 107,2 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 105,2 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 6 363,9 миллиарда рублей или 25,0% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 года: 6 280,7 миллиарда рублей или 25,1%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

5 Ценные бумаги

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 004,9	3 350,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 639,1	1 643,9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	631,8	627,9
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	2,0	2,0
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,6	0,6
Итого ценных бумаг	4 278,4	5 624,4

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 105,0	2 439,7
Корпоративные облигации	431,7	468,2
Еврооблигации Российской Федерации	182,6	157,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	168,1	155,1
Ипотечные ценные бумаги	114,4	126,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	2,2	2,2
Векселя	0,9	0,9
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 004,9	3 350,0

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	912,8	933,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	414,4	395,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	241,3	242,0
Еврооблигации Российской Федерации	59,0	57,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	23,3	27,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 650,8	1 655,7
Резерв под кредитные убытки	(11,7)	(11,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 639,1	1 643,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	200,7	207,1
Корпоративные облигации	138,2	148,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	23,2	16,6
Еврооблигации Российской Федерации	8,2	6,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	4,4	4,4
Итого облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	374,7	383,2
Корпоративные акции и прочие долевыми инструментами	197,0	181,4
Паи инвестиционных фондов	60,1	63,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	631,8	627,9

6 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 285,2	898,5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	34,2	19,7
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,6	14,8
Итого финансовых инструментов, заложенных по договорам репо	2 339,0	933,0

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 239,9	820,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	20,2	20,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	17,6	15,5
Еврооблигации Российской Федерации	5,5	39,0
Корпоративные облигации	2,0	3,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	2 285,2	898,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

7 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия согласно методу учета.

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия		
- ассоциированные компании	76,1	71,4
- совместные предприятия	46,6	44,2
Итого	122,7	115,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ		
- совместные предприятия	23,4	23,2
- ассоциированные компании	1,7	1,7
Итого	25,1	24,9
Итого инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия	147,8	140,5

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2021 года		2020 года	
	Ассоциированные компании	Совместные предприятия	Ассоциированные компании	Совместные предприятия
Текущая стоимость на 1 января	71,4	44,2	65,7	87,2
Стоимость приобретения и дополнительные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия	7,1	5,8	—	0,4
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	(1,6)	(3,4)	(0,4)	(4,0)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности данных ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,8)	—	—	—
Текущая стоимость на 31 марта	76,1	46,6	65,3	83,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

7 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)

Обобщенная финансовая информация по O2O, совместному предприятию, учитываемому по методу долевого участия, представлена ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Оборотные активы	19,8	29,3
Внеоборотные активы	52,8	49,3
Текущие обязательства	(21,4)	(21,2)
Долгосрочные обязательства	(12,5)	(11,6)
Чистые активы	38,7	45,8

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021	2020
Выручка	10,3	1,8
Убыток	(7,1)	(4,5)
Итого совокупный убыток	(7,1)	(4,5)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

8 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Активы по прекращенной деятельности	91,1	88,8
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	7,1	7,7
Активы групп выбытия	—	4,9
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	98,2	101,4
Обязательства по прекращенной деятельности	16,9	12,3
Обязательства групп выбытия	—	3,4
Итого обязательств групп выбытия	16,9	15,7

В третьем квартале 2020 года в рамках процесса урегулирования долга Группа по согласованию с предыдущим бенефициаром консолидировала 100,0% акций головной компании группы Евроцемент (GFI Investment Limited), в которую входит ряд предприятий по производству строительных материалов. С учетом планов по реализации полученного актива в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства группы Евроцемент были классифицированы как прекращенная деятельность, предназначенная для продажи. В апреле 2021 года завершена открытая конкурсная процедура по продаже активов группы Евроцемент. Окончательные итоги конкурсной процедуры будут подведены после получения победителем необходимых согласований антимонопольного органа. По состоянию на 31 марта 2021 года консолидированные чистые активы группы Евроцемент, включенные в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, составили 81,6 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 81,9 миллиарда рублей).

Базовый и разводненный убыток от прекращенной деятельности на обыкновенную акцию, приходящийся на акционеров Банка, составил 0,01 рубля на акцию за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года.

Для целей сегментной отчетности активы, обязательства и финансовые результаты группы Евроцемент были классифицированы в сегменте Банковский бизнес.

Информация о численности и движении денежных средств группы Евроцемент не включена в настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, так как группа Евроцемент классифицирована в прекращенную деятельность с момента приобретения.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

9 Прочие активы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	240,2	186,7
Маржин коллы переданные	48,4	80,9
Средства в расчетах	42,2	29,0
Торговая дебиторская задолженность	40,1	38,4
Расчеты по конверсионным операциям	26,6	15,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	24,6	20,6
Начисленные комиссии	20,8	21,4
Заблокированные денежные средства	19,9	16,8
Требования к Агентству по страхованию вкладов	2,6	0,1
Прочее	18,8	14,4
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	484,2	424,0
За вычетом резерва под кредитные убытки	(15,9)	(15,4)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	468,3	408,6
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	103,1	103,4
Нематериальные активы	94,0	94,0
Предоплата по основным средствам и прочим активам	79,0	59,6
Нематериальные активы, не введенные в эксплуатацию	59,9	53,4
Деловая репутация	57,4	48,8
Драгоценные металлы	31,7	33,8
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	19,8	15,8
Авансовые платежи по налогу на прибыль	8,0	7,5
Расходы будущих периодов	6,7	6,4
Инвестиционная собственность	5,4	6,1
Прочее	39,0	41,0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	504,0	469,8
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(8,3)	(9,5)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	495,7	460,3
Доля перестраховщиков в резервах по страховой деятельности		
Доля перестраховщиков в резервах по страховой деятельности	0,5	0,7
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0,6	0,5
Итого доли перестраховщиков в резервах по страховой деятельности	1,1	1,2
Итого прочих активов	965,1	870,1

По состоянию на 31 марта 2021 года незавершенные расчеты по банковским картам в размере 240,2 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 186,7 миллиарда рублей) представляют собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов Группы по банковским картам и дебиторскую задолженность по расчетам с международными платежными системами, подлежащую погашению в течение 30 дней, остатки по которым для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включены в Стадию 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

10 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	6 250,7	6 253,0
- Срочные вклады	10 256,7	10 367,9
- Сделки прямого репо	0,7	20,1
Итого средств физических лиц	16 508,1	16 641,0
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	227,2	226,3
- Срочные депозиты	1 102,9	1 021,3
- Сделки прямого репо	1 958,1	387,5
Итого средств государственных и общественных организаций	3 288,2	1 635,1
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие / расчетные счета	3 106,2	3 038,8
- Срочные депозиты	4 070,7	4 424,9
- Сделки прямого репо	24,4	25,9
Итого средств прочих корпоративных клиентов	7 201,3	7 489,6
Итого средств корпоративных клиентов	10 489,5	9 124,7
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	26 997,6	25 765,7

По состоянию на 31 марта 2021 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 358,7 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 301,3 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 20.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

11 Прочие обязательства

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	706,3	692,0
Резервы по страховой деятельности	512,0	503,2
Резерв незаработанной премии	12,0	11,6
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 230,3	1 206,8
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	102,4	32,0
Обязательства по аренде	88,8	87,0
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	88,1	50,9
Кредиторская задолженность	43,1	52,4
Незавершенные расчеты по банковским картам	42,6	18,8
Маржин коллы полученные	35,7	50,0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	32,8	15,3
Обязательства по операциям объединения бизнеса и инвестициям в ассоциированные компании / совместные предприятия	29,3	34,9
Взносы в систему страхования вкладов к уплате	17,2	16,6
Дивиденды к уплате	3,0	3,0
Прочее	42,9	40,4
Итого прочих финансовых обязательств	525,9	401,3
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	72,8	65,9
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	39,1	33,3
Авансы полученные	33,9	33,1
Предоплаты по комиссиям по банковским картам	9,0	9,8
Налог на прибыль к уплате	4,5	14,9
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	3,3	3,3
Прочее	4,8	4,8
Итого прочих нефинансовых обязательств	167,4	165,1
Итого прочих обязательств	1 923,6	1 773,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

12 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	495,5	483,5
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27,3	24,0
- Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,0	5,4
- Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,5	1,1
- Прочее	—	0,2
	528,3	514,2
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58,0	39,1
	58,0	39,1
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	586,3	553,3
Прочие процентные доходы:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,7	16,8
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6	6,8
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,4	6,5
Итого прочих процентных доходов	30,7	30,1
Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(77,4)	(100,6)
- Срочные депозиты корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(44,2)	(43,6)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(13,6)	(9,6)
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(11,8)	(7,7)
- Субординированные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(7,9)	(9,6)
- Текущие / расчетные счета корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5,6)	(7,6)
- Срочные депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(10,2)	(3,8)
- Обязательства по аренде	(1,7)	(1,2)
- Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(0,2)	(0,1)
- Прочее	(0,1)	(0,1)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(172,7)	(183,9)
Прочие процентные расходы		
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,5)	(4,5)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(0,7)	(0,5)
Итого прочих процентных расходов	(5,2)	(5,0)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(17,6)	(22,6)
Чистые процентные доходы	421,5	371,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

13 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами:		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	85,0	71,0
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	16,3	16,2
- Прочее	1,3	1,5
Расчетно-кассовое обслуживание	58,6	56,1
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	13,1	16,1
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	6,9	6,5
Агентские комиссии	4,3	1,4
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	3,7	2,8
Прочее	5,9	5,8
Итого комиссионных доходов	195,1	177,4
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами:		
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(42,1)	(34,9)
- Расходы по программам лояльности	(12,1)	(11,0)
- Прочее	(2,3)	(1,2)
Расчетные операции	(1,7)	(1,5)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,1)	(0,2)
Прочее	(2,5)	(2,2)
Итого комиссионных расходов	(60,8)	(51,0)
Чистые комиссионные доходы	134,3	126,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

14 Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты:		
- (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(36,9)	48,2
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	39,8	(42,9)
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8,8	8,2
Расходы за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(2,1)	(0,9)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	15,3	(0,3)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	24,9	12,3

15 Расходы на содержание персонала и административные расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Расходы на содержание персонала	120,7	107,0
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	22,1	20,1
Административные расходы	7,4	7,9
Амортизация нематериальных активов	7,2	7,0
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	7,1	7,7
Налоги, за исключением налога на прибыль	5,6	7,2
Расходы на информационные услуги	3,3	5,7
Реклама и маркетинг	2,1	1,1
Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов и связанные с переменными платежами по аренде	1,2	0,9
Расходы на консалтинг и аудит	1,1	1,2
Прочее	2,1	2,2
Итого расходов на содержание персонала и административные расходы	179,9	168,0

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 18,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 17,6 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

16 Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	304,9	120,2
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	304,9	120,2
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	14,19	5,60

Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, принадлежащая акционерам Банка, рассчитана в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прибыль от продолжающейся деятельности, принадлежащая акционерам Банка	305,2	120,2
Прибыль от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	305,2	120,2
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, принадлежащая акционерам Банка (в рублях на акцию)	14,20	5,60

23 апреля 2020 года по результатам годового Общего собрания акционеров Банка было принято решение выплатить акционерам дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 422,4 миллиарда рублей: по обыкновенным акциям Банка – в размере 18,7 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям Банка – в размере 18,7 рублей на одну акцию.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

17 Прочие резервы

в миллиардах российских рублей	Приходится на акционеров Банка						Итого
	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд прочего совокупного дохода ассоциирован- ных компаний и совместных предприятий	Переоценка обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	
Остаток на 31 декабря 2019 года	44,6	88,2	(2,2)	1,8	—	(2,1)	130,3
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(1,9)	—	—	—	—	—	(1,9)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	(0,2)	(42,3)	—	43,4	—	—	0,9
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	42,5	45,9	(2,2)	45,2	—	(2,1)	129,3
Остаток на 31 декабря 2020 года	37,7	127,1	(11,2)	61,9	0,5	(2,7)	213,3
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(0,7)	—	—	—	—	—	(0,7)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	(0,1)	(73,4)	—	(1,8)	0,1	0,7	(74,5)
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	(6,3)	—	—	—	(6,3)
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	36,9	53,7	(17,5)	60,1	0,6	(2,0)	131,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ

Сегменты представляют собой бизнес - линии, операционные результаты деятельности которых регулярно рассматриваются уполномоченным органом управления. Функции уполномоченного органа управления в Группе Сбербанка выполняют Правление Банка и руководители бизнес - блоков. Уполномоченный орган управления определяет стратегию, выделяет ресурсы и оценивает результаты деятельности Группы.

Начиная с консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 год, Группа впервые представила сегментную информацию на базе бизнес - сегментов, поскольку сегментная отчетность на базе бизнес - сегментов дает более полное и детальное представление о деятельности Группы, продуктовой структуре и финансовых результатах бизнес - сегментов. Информация в разрезе бизнес - сегментов представляется в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ретроспективно.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Банковский бизнес;
- Платежный бизнес;
- Управление благосостоянием и брокерские услуги;
- Рисковое страхование;
- Нефинансовый бизнес;
- Прочие.

Основные продукты и услуги отчетных сегментов, а также подходы, используемые при подготовке сегментной отчетности, соответствуют тем, которые были раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, если не указано иное.

Начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, Группа уточнила представление информации по операциям между сегментами и методологию расчета отдельных операционных показателей. Соответствующие изменения были внесены в сопоставимые данные в сегментной отчетности.

Группа оценивает результаты операционной деятельности сегментов на основании показателя прибыли до налогообложения. Ниже представлена информация о финансовых результатах деятельности отчетных сегментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Банковский бизнес		Платежный бизнес		Управление благополучием и брокерские услуги		Рисковое страхование		Нефинансовый бизнес		Прочие		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
За три месяца, закончившихся 31 марта																
Выручка от:																
- внешних клиентов	673,0	648,3	112,3	95,2	27,9	30,1	24,2	24,9	32,3	8,5	7,8	6,9	0,0	0,0	877,5	813,9
- прочих сегментов	10,5	7,4	–	–	1,6	1,1	–	–	1,3	–	–	–	(13,4)	(8,5)	–	–
Итого выручка	683,5	655,7	112,3	95,2	29,5	31,2	24,2	24,9	33,6	8,5	7,8	6,9	(13,4)	(8,5)	877,5	813,9
Результаты деятельности сегмента:																
Операционные доходы/(расходы) до резервов по кредитным и прочим убыткам	464,2	422,9	86,3	74,9	16,3	13,9	18,8	19,7	2,2	(1,0)	16,1	10,3	(9,7)	(8,5)	594,2	532,2
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(37,4)	(190,2)	–	–	–	–	(0,1)	–	–	–	–	–	–	–	(37,5)	(190,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(138,4)	(128,1)	(23,3)	(26,3)	(5,5)	(4,6)	(4,4)	(4,0)	(10,9)	(3,5)	(8,7)	(8,5)	9,3	8,2	(181,9)	(166,8)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	288,4	104,6	63,0	48,6	10,8	9,3	14,3	15,7	(8,7)	(4,5)	7,4	1,8	(0,4)	(0,3)	374,8	175,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

Выручка по сегментам «Банковский бизнес», «Платежный бизнес» и «Прочие» включает следующие компоненты: процентные доходы, комиссионные доходы, доходы по операционному лизингу, выручка нефинансовых дочерних компаний, прочие операционные доходы.

Выручка по бизнес - сегментам «Управление благосостоянием и брокерские услуги» и «Рисковое страхование» включает следующие компоненты: комиссионные доходы, собранные страховые премии, полученные пенсионные взносы и процентные доходы (для брокерских продуктов и услуг по управлению активами).

Выручка по бизнес - сегменту «Нефинансовый бизнес» включает выручку от продаж товаров или работ, услуг, комиссионные доходы, а также долю Группы в выручке от продаж товаров или работ, услуг, ассоциированных компаний и совместных предприятий (за исключением данных по Яндекс Маркет).

В таблице ниже представлена информация по активам и обязательствам по каждому отчетному сегменту на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	Активы сегмента		Обязательства сегмента	
	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Банковский бизнес	35 864,4	34 518,3	31 154,5	29 931,7
Платежный бизнес	63,3	71,1	10,2	18,9
Управление благосостоянием и брокерские услуги	1 538,9	1 511,0	1 416,4	1 400,9
Рисковое страхование	95,7	92,8	79,6	79,9
Нефинансовый бизнес	201,2	136,6	69,2	64,9
Прочие	341,7	318,9	78,4	74,5
Исключение межсегментных операций	(510,8)	(458,7)	(511,0)	(457,2)
Итого	37 594,4	36 190,0	32 297,3	31 113,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Банковский бизнес.

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы		
- Средства в банках	14,4	16,2
- Кредиты и авансы корпоративным клиентам	243,3	254,7
- Кредиты и авансы физическим лицам	263,3	244,5
- Ценные бумаги	73,1	52,5
- Прочее	(0,1)	0,5
	594,0	568,4
Процентные расходы		
- Средства банков	(21,2)	(16,7)
- Средства корпоративных клиентов	(53,0)	(53,0)
- Средства физических лиц	(81,5)	(108,1)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(17,5)	(15,3)
- Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(16,9)	(22,5)
- Прочее	(2,3)	(1,3)
	(192,4)	(216,9)
Комиссионные доходы		
- Корпоративные клиенты	26,2	26,5
- Физические лица	53,5	53,1
- Прочее	2,6	1,6
	82,3	81,2
Комиссионные расходы		
- Корпоративные клиенты	(1,7)	(1,8)
- Физические лица	(34,0)	(28,5)
- Прочее	(0,6)	(0,2)
	(36,3)	(30,5)
Чистые доходы по торговым операциям	15,8	19,0
Прочие чистые операционные доходы	0,8	1,7
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	464,2	422,9
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(37,4)	(190,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(138,4)	(128,1)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	288,4	104,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Платежный бизнес.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Платежные продукты для физических лиц	28,1	25,0
Платежные продукты для юридических лиц	58,2	49,9
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	86,3	74,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(23,3)	(26,3)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	63,0	48,6

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Управление благосостоянием и брокерские услуги.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Страховые премии и пенсионные взносы	22,9	25,5
Чистые процентные доходы	21,8	20,7
Чистые доходы по торговым операциям	7,9	(7,6)
Чистые комиссионные доходы	6,7	5,5
Изменение страховых резервов / пенсионных обязательств	(23,1)	(14,7)
Страховые и пенсионные выплаты	(18,0)	(11,9)
Аквизиционные расходы	(2,2)	(2,8)
Инвестиционные расходы	(0,2)	(0,1)
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	0,5	(0,7)
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	16,3	13,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(5,5)	(4,6)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	10,8	9,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Рисковое страхование.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Страховые премии и пенсионные взносы	22,6	23,4
Изменение страховых резервов	(0,1)	0,1
Страховые выплаты	(4,2)	(3,7)
Аквизиционные расходы	(3,2)	(5,2)
Чистые комиссионные доходы	2,7	4,2
Результат от инвестиционной деятельности	0,9	1,1
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	0,1	(0,2)
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	18,8	19,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(0,1)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(4,4)	(4,0)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	14,3	15,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлены дополнительные финансовые и операционные показатели по отчетному сегменту Нефинансовый бизнес (информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, в таблице ниже не включает данные по Яндекс Маркет).

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Выручка	33,6	8,5
EBITDA	(6,9)	(3,5)
Включая:		
E-Commerce		
GMV	15,1	0,5
EBITDA	(4,3)	(0,5)
Количество заказов (миллионов)	18,8	1,3
FoodTech & Mobility		
Выручка	3,4	0,8
EBITDA	(2,4)	(2,3)
Количество поездок (миллионов)	52,9	40,6
Количество заказов (миллионов)	19,3	10,8
Количество подключенных ресторанов и магазинов на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, Delivery Club (тысяч)	43,3	39,0
Развлечения		
Выручка	2,8	1,3
EBITDA	(1,6)	(0,4)
Количество платящих пользователей на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, Окко (миллионов)	1,9	2,4
Количество платящих пользователей на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, СберЗвук (миллионов)	1,1	0,8
Health		
Выручка	1,0	0,3
EBITDA	—	(0,1)
Количество онлайн записей к врачу (тысяч)	217,2	196,3
Количество телемедицинских консультаций (тысяч)	73,9	32,1
B2B сервисы, в т.ч.:		
Выручка	10,0	4,2
EBITDA	1,3	(0,2)
Облачные сервисы:		
Выручка	1,7	0,1
EBITDA	0,3	(0,3)
Услуги по кибербезопасности:		
Выручка	2,0	0,9
EBITDA	0,2	0,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

EBITDA для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности является прибыль до вычета расходов на амортизацию, финансовых расходов/доходов и налога на прибыль.

GMV по E-Commerce включает оборот товаров в денежном выражении через площадку (собственные продажи и продажи сторонних продавцов), выручку от комплиментарных и прочих сервисов (доставка, продвижение, данные и т.д.) и уменьшается на возвраты, предоставленные скидки и другие стимулирующие продажи расходы (например, промо - акции, купоны). Все показатели включаются в расчет с НДС.

Выручка, EBITDA и GMV по ассоциированным компаниям и совместным предприятиям показаны пропорционально доли владения Группы соответствующими компаниями в течение отчетного периода. По компаниям Группы указанные показатели рассчитываются на 100% базе с даты получения контроля. Операционные показатели представлены на 100% базе, независимо от доли владения, с даты получения Группой доли в соответствующей компании.

В таблице ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам (результат сегмента) с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	374,8	175,2
Временная разница в расчетах резервов под кредитные убытки	4,1	(8,0)
Различия в порядке признания комиссий по операциям с банковскими картами	(2,2)	(5,5)
Разница по отражению встроенных производных финансовых инструментов	(1,9)	(2,4)
Прочее	2,5	(1,6)
Прибыль Группы до налогообложения по МСФО	377,3	157,7

Сегментные активы и обязательства несущественно отличаются от активов и обязательств, представленных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, подготовленном в соответствии с МСФО. Указанные различия возникают за счет отдельных отличий в периметре консолидации, а также различий в классификации и оценке некоторых активов и обязательств.

Ниже представлена географическая информация, основанная на местоположении компаний Группы:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года			За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Выручка от внешних клиентов	844,5	33,0	877,5	786,6	27,3	813,9

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	31 марта 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Внеоборотные активы	994,9	44,1	1 039,0	979,4	42,9	1 022,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

19 Управление финансовыми рисками

Группа осуществляет управление следующими видами рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страховой риск, операционный риск, комплаенс-риск и другие виды рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной Стратегии развития.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2021 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 314,0	856,5	420,3	184,5	2 775,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	236,6	—	13,9	32,9	283,4
Средства в банках	1 144,7	365,3	6,6	170,3	1 686,9
Кредиты и авансы клиентам	18 425,4	3 237,5	1 516,1	694,9	23 873,9
Ценные бумаги	3 006,9	939,3	127,3	204,9	4 278,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	2 295,9	26,2	1,4	15,5	2 339,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	125,1	10,1	—	12,6	147,8
Прочие финансовые активы	330,0	82,8	34,3	21,2	468,3
Итого финансовых активов	26 878,6	5 517,7	2 119,9	1 336,8	35 853,0
Обязательства					
Средства банков	1 232,0	98,9	84,5	51,1	1 466,5
Средства физических лиц	13 025,1	2 171,5	838,4	473,1	16 508,1
Средства корпоративных клиентов	6 448,7	3 047,0	458,2	535,6	10 489,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	633,7	193,8	0,7	9,5	837,7
Прочие заемные средства	0,2	—	23,3	50,9	74,4
Обязательства по поставке ценных бумаг	69,1	27,5	3,3	—	99,9
Прочие финансовые обязательства	425,9	49,9	31,7	18,4	525,9
Субординированные займы	411,7	143,5	—	—	555,2
Итого финансовых обязательств	22 246,4	5 732,1	1 440,1	1 138,6	30 557,2
Чистые финансовые активы/(обязательства)	4 632,2	(214,4)	679,8	198,2	5 295,8
Чистые производные финансовые инструменты	590,4	214,6	(777,4)	6,3	33,9
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (Примечание 20)	6 284,3	483,8	468,3	232,0	7 468,4

Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен их дисконтированными позициями. Валютные опционы раскрываются в сумме, которая отражает теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к разумному изменению обменных курсов. Товарные опционы отражаются по справедливой стоимости в соответствующей валюте расчетов. Долевые инструменты классифицируются в зависимости от страны эмитента.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 164,4	629,2	389,5	193,7	2 376,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	234,7	10,3	8,5	26,1	279,6
Средства в банках	797,8	277,4	8,5	128,6	1 212,3
Кредиты и авансы клиентам	17 906,5	3 178,2	1 623,2	678,5	23 386,4
Ценные бумаги	4 339,4	973,8	131,5	179,7	5 624,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	864,4	42,0	11,3	15,3	933,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	118,1	10,1	—	12,3	140,5
Прочие финансовые активы	252,5	108,5	25,9	21,7	408,6
Итого финансовых активов	25 677,8	5 229,5	2 198,4	1 255,9	34 361,6
Обязательства					
Средства банков	1 265,6	174,1	78,0	45,7	1 563,4
Средства физических лиц	13 214,2	2 119,6	833,6	473,6	16 641,0
Средства корпоративных клиентов	4 973,0	3 152,9	467,1	531,7	9 124,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	686,0	190,3	0,8	7,1	884,2
Прочие заемные средства	0,1	—	24,2	43,7	68,0
Обязательства по поставке ценных бумаг	33,3	25,8	3,5	0,1	62,7
Прочие финансовые обязательства	320,4	40,3	26,1	14,5	401,3
Субординированные займы	349,5	138,1	—	—	487,6
Итого финансовых обязательств	20 842,1	5 841,1	1 433,3	1 116,4	29 232,9
Чистые финансовые активы/(обязательства)	4 835,7	(611,6)	765,1	139,5	5 128,7
Чистые производные финансовые инструменты	156,2	615,7	(829,0)	59,4	2,3
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (Примечание 20)	5 982,9	467,9	454,7	196,2	7 101,7

Группа предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», текущим счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, по маржин коллам и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, разработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке и отнесенные в данную категорию, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком / просроченные» (для долевого инструмента);
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу позиции по ликвидности на основании наиболее ранней из двух дат: дата оферты или дата погашения ценной бумаги;
- наиболее ликвидная доля финансовых инструментов, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражает только фактически просроченные платежи);
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;
- диверсификация остатков средств физических лиц и корпоративных клиентов на текущих счетах по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в анализе позиции по ликвидности остатки по текущим счетам распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов. Остатки на срочных счетах физических лиц и корпоративных клиентов распределяются для целей анализа ликвидности на основании оставшихся до погашения контрактных сроков;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 марта 2021 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 775,3	—	—	—	—	—	2 775,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	86,9	64,8	35,6	18,7	77,4	—	283,4
Средства в банках	1 465,2	175,7	41,4	1,2	3,4	—	1 686,9
Кредиты и авансы клиентам	737,5	2 515,0	2 462,4	7 297,2	10 597,0	264,8	23 873,9
Ценные бумаги	2 381,7	57,6	140,5	600,9	1 008,2	89,5	4 278,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	2 305,5	11,9	0,7	7,7	13,2	—	2 339,0
Производные финансовые активы	39,6	72,1	29,7	81,0	43,0	—	265,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	1,3	—	0,3	4,7	141,5	147,8
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	27,3	27,3
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	759,7	759,7
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	91,1	7,1	—	—	—	98,2
Прочие активы	519,4	55,1	56,6	71,6	7,0	255,4	965,1
Итого активов	10 311,1	3 044,6	2 774,0	8 078,6	11 753,9	1 538,2	37 500,4
Обязательства							
Средства банков	1 047,1	274,6	57,4	65,2	22,2	—	1 466,5
Средства физических лиц	2 460,3	5 144,8	2 681,6	1 881,8	4 339,6	—	16 508,1
Средства корпоративных клиентов	2 391,3	1 760,7	1 179,6	948,9	4 209,0	—	10 489,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,9	176,0	202,3	229,3	206,2	—	837,7
Прочие заемные средства	0,2	1,5	1,7	10,1	60,9	—	74,4
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	136,9	63,8	18,7	78,2	33,8	—	331,4
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	35,9	35,9
Обязательства групп выбытия	—	16,9	—	—	—	—	16,9
Прочие обязательства	323,7	153,5	115,0	308,4	955,7	67,3	1 923,6
Субординированные займы	2,1	1,5	29,4	183,0	339,2	—	555,2
Итого обязательств	6 385,5	7 593,3	4 285,7	3 704,9	10 166,6	103,2	32 239,2
Чистый разрыв ликвидности	3 925,6	(4 548,7)	(1 511,7)	4 373,7	1 587,3	1 435,0	5 261,2
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2021 года	3 925,6	(623,1)	(2 134,8)	2 238,9	3 826,2	5 261,2	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 376,8	—	—	—	—	—	2 376,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	76,3	57,0	35,4	33,4	77,5	—	279,6
Средства в банках	1 066,1	46,6	94,8	1,5	3,3	—	1 212,3
Кредиты и авансы клиентам	565,1	2 465,4	2 600,7	7 451,4	10 042,4	261,4	23 386,4
Ценные бумаги	3 747,7	97,5	83,7	522,4	1 081,5	91,6	5 624,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	905,5	12,8	—	5,6	9,1	—	933,0
Производные финансовые активы	41,0	74,2	46,4	90,9	61,1	—	313,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	—	0,3	6,0	134,2	140,5
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	23,2	23,2
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	754,7	754,7
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	5,0	4,5	91,9	—	—	—	101,4
Прочие активы	431,5	71,5	39,1	58,1	74,8	195,1	870,1
Итого активов	9 215,0	2 829,5	2 992,0	8 163,6	11 355,7	1 460,2	36 016,0
Обязательства							
Средства банков	1 158,1	179,3	138,1	63,3	24,6	—	1 563,4
Средства физических лиц	2 754,7	4 659,1	2 899,5	2 302,2	4 025,5	—	16 641,0
Средства корпоративных клиентов	2 229,3	1 172,9	697,0	1 015,1	4 010,4	—	9 124,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,0	174,3	115,8	336,2	230,9	—	884,2
Прочие заемные средства	0,1	0,5	2,3	7,6	57,5	—	68,0
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	111,0	82,4	30,6	96,1	53,9	—	374,0
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	37,7	37,7
Обязательства групп выбытия	3,4	—	12,3	—	—	—	15,7
Прочие обязательства	241,5	131,2	84,7	311,8	947,7	56,3	1 773,2
Субординированные займы	—	3,5	24,7	170,5	288,9	—	487,6
Итого обязательств	6 525,1	6 403,2	4 005,0	4 302,8	9 639,4	94,0	30 969,5
Чистый разрыв ликвидности	2 689,9	(3 573,7)	(1 013,0)	3 860,8	1 716,3	1 366,2	5 046,5
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	2 689,9	(883,8)	(1 896,8)	1 964,0	3 680,3	5 046,5	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

20 Условные активы и обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

В отношении исковых заявлений к Банку и одному из клиентов Банка по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами в первом квартале 2019 года суд первой инстанции вынес решение в пользу истца. В третьем квартале 2019 года арбитражный суд подтвердил решение суда первой инстанции, а в четвертом квартале 2019 года кассационный суд подтвердил судебные акты суда первой и апелляционных инстанций. Группой проведены расчеты по иску. В рамках отстаивания своей позиции Группой были использованы все возможные правовые механизмы, в том числе и обращение в Конституционный Суд Российской Федерации, однако ранее принятые решения судебных органов были оставлены без изменений.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 978,9	2 869,1
Обязательства по предоставлению гарантий	1 424,6	1 397,1
Неиспользованные кредитные линии	1 031,4	793,2
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	800,8	844,2
- Гарантии исполнения обязательств	700,6	731,9
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	527,1	463,5
Экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	5,0	2,7
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	7 468,4	7 101,7
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(42,0)	(35,5)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	7 426,4	7 066,2

По состоянию на 31 марта 2021 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 358,7 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 301,3 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 10.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий, выданным аккредитивам и гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	86,6	—	86,6
Средства в банках	—	613,8	—	613,8
Кредиты и авансы клиентам	—	—	1 193,1	1 193,1
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	160,5	160,5
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	971,0	971,0
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	61,6	61,6
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 127,6	760,3	119,0	2 006,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	525,6	579,4	—	1 105,0
Корпоративные облигации	310,7	120,9	0,1	431,7
Еврооблигации Российской Федерации	179,3	3,3	—	182,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	110,9	54,7	2,5	168,1
Ипотечные ценные бумаги	—	—	114,4	114,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,1	1,1	—	2,2
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	2,0	2,0
Векселя	—	0,9	—	0,9
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	487,1	107,8	36,9	631,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	200,7	—	—	200,7
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	152,9	41,2	2,9	197,0
Корпоративные облигации	76,7	61,5	—	138,2
Паи инвестиционных фондов	25,0	1,1	34,0	60,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	23,1	0,1	—	23,2
Еврооблигации Российской Федерации	5,9	2,3	—	8,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	2,8	1,6	—	4,4
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,6	—	—	0,6
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	0,4	—	—	0,4
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	—	0,2
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 827,6	457,6	—	2 285,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 792,0	447,9	—	2 239,9
Еврооблигации Российской Федерации	5,5	—	—	5,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	10,6	9,6	—	20,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	17,6	—	—	17,6
Корпоративные облигации	1,9	0,1	—	2,0
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	34,2	—	—	34,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	32,9	—	—	32,9
Корпоративные облигации	0,8	—	—	0,8
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	0,5	—	—	0,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	25,1	25,1
Требования по производным финансовым инструментам	—	265,4	—	265,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	58,0	—	58,0
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	56,6	—	56,6
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	40,1	—	40,1
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	36,8	—	36,8
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	35,8	—	35,8
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	13,3	—	13,3
Прочие производные финансовые инструменты	—	24,8	—	24,8
Инвестиционная собственность	—	—	5,4	5,4
Офисная недвижимость	—	—	256,8	256,8
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	3 477,1	2 291,5	1 636,3	7 404,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

в миллиардах российских рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	5,4	—	5,4
Средства в банках	—	540,7	—	540,7
Кредиты и авансы клиентам	—	—	1 123,6	1 123,6
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	155,7	155,7
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	915,0	915,0
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	52,9	52,9
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 140,7	1 080,7	130,6	3 352,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 624,2	815,5	—	2 439,7
Корпоративные облигации	309,0	159,2	—	468,2
Еврооблигации Российской Федерации	99,1	58,5	—	157,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	107,3	45,5	2,3	155,1
Ипотечные ценные бумаги	—	—	126,3	126,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,1	1,1	—	2,2
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	2,0	2,0
Векселя	—	0,9	—	0,9
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	473,4	122,4	32,1	627,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	201,2	5,9	—	207,1
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	134,1	39,9	7,4	181,4
Корпоративные облигации	80,8	67,4	—	148,2
Паи инвестиционных фондов	37,5	1,1	24,7	63,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	16,5	0,1	—	16,6
Еврооблигации Российской Федерации	2,3	4,6	—	6,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,0	3,4	—	4,4
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,6	—	—	0,6
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	0,4	—	—	0,4
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	—	0,2
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	837,4	61,1	—	898,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	803,7	16,7	—	820,4
Еврооблигации Российской Федерации	4,2	34,8	—	39,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	10,7	9,6	—	20,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	15,5	—	—	15,5
Корпоративные облигации	3,3	—	—	3,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	19,6	0,1	—	19,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	17,9	—	—	17,9
Корпоративные облигации	0,4	—	—	0,4
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	1,2	—	—	1,2
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	0,1	—	0,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	24,9	24,9
Требования по производным финансовым инструментам	—	313,6	—	313,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	71,4	—	71,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	66,4	—	66,4
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	60,9	—	60,9
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	40,1	—	40,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	33,7	—	33,7
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	17,1	—	17,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	24,0	—	24,0
Инвестиционная собственность	—	—	6,1	6,1
Офисная недвижимость	—	—	258,5	258,5
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	3 471,7	2 124,0	1 575,8	7 171,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты	2 688,7	596,6	2 092,1	—	2 688,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	283,4	—	283,4	—	283,4
Средства в банках	1 073,1	—	1 073,1	—	1 073,1
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	13 587,7	—	—	14 024,8	14 024,8
- Кредиты физическим лицам	9 093,1	—	—	9 089,1	9 089,1
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 639,1	1 202,6	483,6	3,6	1 689,8
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,6	18,8	1,8	—	20,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	122,7	—	—	120,6	120,6
Прочие финансовые активы	468,3	—	—	468,3	468,3
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	28 975,7	1 818,0	3 934,0	23 706,4	29 458,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
в миллиардах российских рублей		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты	2 371,4	625,5	1 745,9	—	2 371,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	279,6	—	279,6	—	279,6
Средства в банках	671,6	—	671,6	—	671,6
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	13 512,9	—	—	13 688,8	13 688,8
- Кредиты физическим лицам	8 749,9	—	—	8 756,9	8 756,9
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 643,9	1 183,6	556,1	2,8	1 742,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,8	14,0	1,8	—	15,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	115,6	—	—	112,1	112,1
Прочие финансовые активы	408,6	—	—	408,6	408,6
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	27 768,3	1 823,1	3 255,0	22 969,2	28 047,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках, долговые ценные бумаги первоклассных эмитентов, а также 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2021 года:

(неаудированные данные)

в миллиардах российских рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	624,0	—	624,0
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	175,5	—	175,5
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	23,8	—	23,8
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2,5	—	2,5
Производные финансовые инструменты	—	213,9	17,6	231,5
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	60,5	—	60,5
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	59,4	—	59,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	36,8	—	36,8
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	33,6	—	33,6
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	18,9	—	18,9
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,3	—	0,3
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,1	—	0,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	4,3	17,6	21,9
Обязательства по поставке ценных бумаг	99,0	0,9	—	99,9
Корпоративные акции	35,2	—	—	35,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	34,8	—	—	34,8
Корпоративные облигации	24,2	0,7	—	24,9
Еврооблигации Российской Федерации	4,8	0,2	—	5,0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	99,0	1 040,6	17,6	1 157,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	251,1	—	251,1
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	197,1	—	197,1
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	35,8	—	35,8
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2,0	—	2,0
Производные финансовые инструменты	—	299,7	11,6	311,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	81,9	—	81,9
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	71,1	—	71,1
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	62,2	—	62,2
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	41,4	—	41,4
Производные финансовые инструменты на долевы ценные бумаги	—	39,4	—	39,4
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	3,1	11,6	14,7
Обязательства по поставке ценных бумаг	59,4	3,3	—	62,7
Корпоративные облигации	21,7	0,7	—	22,4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18,6	—	—	18,6
Корпоративные акции	16,3	—	—	16,3
Еврооблигации Российской Федерации	2,8	2,6	—	5,4
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	59,4	789,0	11,6	860,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	842,5	—	815,0	25,3	840,3
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	6 075,2	—	6 075,2	—	6 075,2
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 257,4	—	—	10 381,6	10 381,6
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	3 313,4	—	3 313,4	—	3 313,4
- Срочные вклады и сделки прямого репо	7 152,3	—	—	7 281,0	7 281,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	835,2	129,8	709,4	—	839,2
Прочие заемные средства	74,4	—	73,1	1,4	74,5
Прочие финансовые обязательства	525,9	—	—	525,9	525,9
Субординированные займы	555,2	150,1	56,7	354,9	561,7
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	29 631,5	279,9	11 042,8	18 570,1	29 892,8

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
в миллиардах российских рублей		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	1 312,3	—	1 260,2	50,0	1 310,2
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	6 055,9	—	6 055,9	—	6 055,9
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 388,0	—	—	10 541,1	10 541,1
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	3 238,9	—	3 238,9	—	3 238,9
- Срочные вклады и сделки прямого репо	5 850,0	—	—	5 924,6	5 924,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	882,2	123,3	764,8	—	888,1
Прочие заемные средства	68,0	—	23,0	45,0	68,0
Прочие финансовые обязательства	401,3	—	—	401,3	401,3
Субординированные займы	487,6	145,3	—	349,6	494,9
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	28 684,2	268,6	11 342,8	17 311,6	28 923,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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 из широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях, когда невозможно получить рыночные данные, может применяться модель, основанная на методе DCF.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры 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.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,6	106,5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	20,3	14,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	182,1	2,5
Итого переводов финансовых активов	229,0	123,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	—	(2,2)
Итого переводов финансовых обязательств	—	(2,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263,9	231,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	59,0	51,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	53,0	6,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, заложенные по договорам репо	0,1	—
Итого переводов финансовых активов	376,0	288,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	(8,3)	(10,2)
Итого переводов финансовых обязательств	(8,3)	(10,2)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2020 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого расходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи/ Покупки	Продажи/ Расчеты/ Переводы	По состо- янию на 31 марта 2021 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	32,1	11,1	0,3	—	0,3	(6,9)	36,9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130,6	2,4	(0,1)	(4,1)	0,1	(9,9)	119,0
Кредиты и авансы клиентам	1 123,6	29,2	15,0	—	147,3	(122,0)	1 193,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,9	0,2	—	—	—	—	25,1
Инвестиционная собственность	6,1	—	—	—	0,6	(1,3)	5,4
Офисная недвижимость	258,5	(1,4)	0,1	(0,1)	1,2	(1,5)	256,8
Итого активов 3-го уровня	1 575,8	41,5	15,3	(4,2)	149,5	(141,6)	1 636,3
Обязательства по производным финансовым инструментам	11,6	—	—	—	6,0	—	17,6
Итого обязательств 3-го уровня	11,6	—	—	—	6,0	—	17,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 25,1 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 4,1 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 марта 2021 года представлено ниже.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются (в зависимости от кредита) процентные ставки, кредитный спрэд и прогнозные денежные потоки.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности справедливой стоимостью в размере 476,1 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 8,4 миллиарда рублей / увеличится на 8,4 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 5,2 миллиарда рублей / увеличится на 5,2 миллиарда рублей.

При оценке выше рыночной использовался LGD, равный 75,0%.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 120,2 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 6,0 миллиарда рублей / уменьшится на 6,0 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 65,0 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,3 миллиарда рублей / уменьшится на 3,3 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании, осуществляющей операции с недвижимым имуществом, справедливой стоимостью в размере 33,2 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 1,7 миллиарда рублей / уменьшится на 1,7 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и кредитный спрэд АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 45,4 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,7 миллиарда рублей / увеличится на 0,7 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,7 миллиарда рублей / увеличится на 0,7 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 28,4 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,7 миллиарда рублей / увеличится на 0,7 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,7 миллиарда рублей / увеличится на 0,7 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 21,2 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,5 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,5 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 18,5 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,4 миллиарда рублей / увеличится на 0,4 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,4 миллиарда рублей / увеличится на 0,4 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2019 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи/ Покупки	Продажи/ Расчеты/ Переводы	Переводы из 3-го уровня	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	18,0	9,3	1,6	—	22,1	(2,0)	(17,2)	0,3	32,1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,1	7,7	0,8	0,3	47,5	(26,8)	—	—	130,6
Кредиты и авансы клиентам	952,7	(30,7)	159,9	—	496,9	(455,2)	—	—	1 123,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,4	2,2	—	—	3,3	—	—	—	24,9
Требования по производным финансовым инструментам	0,7	(0,1)	—	—	—	(0,6)	—	—	—
Инвестиционная собственность	4,7	—	0,1	—	0,2	(1,1)	—	2,2	6,1
Офисная недвижимость	280,6	(11,9)	0,2	(4,0)	7,0	(12,9)	(1,3)	0,8	258,5
Итого активов 3-го уровня	1 377,2	(23,5)	162,6	(3,7)	577,0	(498,6)	(18,5)	3,3	1 575,8
Обязательства по производным финансовым инструментам	2,2	0,6	—	—	8,8	—	—	—	11,6
Итого обязательств 3-го уровня	2,2	0,6	—	—	8,8	—	—	—	11,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 60,1 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года, расходы по финансовым обязательствам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 0,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 0,3 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено ниже.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются (в зависимости от кредита) процентные ставки, кредитный спрэд и прогнозные денежные потоки.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности справедливой стоимостью в размере 468,5 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 7,8 миллиарда рублей / увеличится на 7,8 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 5,2 миллиарда рублей / увеличится на 5,2 миллиарда рублей.

В оценках, приведенных выше, использовался принятый на рынке уровень LGD, равный 75,0%.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 108,7 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 5,4 миллиарда рублей / уменьшится на 5,4 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 65,0 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,3 миллиарда рублей / уменьшится на 3,3 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и кредитный спрэд АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 48,9 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей.

Если безрисковая кривая, используемая Группой в модели оценки ценных бумаг на 23,5 миллиарда рублей, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,6 миллиарда рублей ниже / на 0,6 миллиарда рублей выше. Если кредитный спрэд ОАО «ДОМ.РФ», используемый Группой в модели оценки, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,6 миллиарда рублей ниже / на 0,6 миллиарда рублей выше.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 31,8 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,8 миллиарда рублей / увеличится на 0,8 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,6 миллиарда рублей.

Если безрисковая кривая, используемая Группой в модели оценки ценных бумаг на 21,1 миллиарда рублей, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,5 миллиарда рублей ниже / на 0,6 миллиарда рублей выше. Если кредитный спрэд ОАО «ДОМ.РФ», используемый Группой в модели оценки, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,8 миллиарда рублей ниже / на 0,8 миллиарда рублей выше.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Начиная с апреля 2020 года основным акционером Банка является Фонд национального благосостояния, конечным контролирующим акционером является Правительство Российской Федерации. До этой даты конечным контролирующим акционером Банка был Банк России. См. Примечание 1.

В состав прочих связанных сторон в таблицах ниже входят ассоциированные компании и совместные предприятия Группы (далее «Ассоциированные компании и СП»), ключевой управленческий персонал Группы, включая их близких родственников. В Примечании 23 представлена информация по существенным операциям с компаниями, контролируруемыми государством, и региональными / муниципальными органами власти. Информация об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия приведена в Примечании 7.

Остатки по операциям с Правительством Российской Федерации («Правительство») (для целей данного примечания, включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства), и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2021 года представлены ниже:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	31 марта 2021 года		
	Правительство	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Активы			
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	39,9	108,1	—
Ценные бумаги	1 970,0	0,8	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	2 278,2	—	—
Прочие активы	0,5	0,9	—
Обязательства			
Средства физических лиц	—	—	14,1
Средства корпоративных клиентов	2 840,4	35,9	—
Прочие обязательства	—	1,3	5,5
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	49,4	13,9	—
Неиспользованные кредитные линии	41,7	38,5	—
Обязательства по предоставлению гарантий	65,4	9,3	—

По состоянию на 31 марта 2021 года не было остатков по операциям с Фондом национального благосостояния.

По состоянию на 31 марта 2021 года остаток бессрочного субординированного займа, полученного от Министерства финансов, составил 150,0 миллиардов рублей (31 декабря 2020 года: 150,0 миллиардов рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Правительством, а также с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года		
	Правительство	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Активы			
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	34,3	112,7	—
Ценные бумаги	3 264,5	0,8	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	877,5	—	—
Прочие активы	0,5	0,5	—
Обязательства			
Средства физических лиц	—	—	14,9
Средства корпоративных клиентов	1 219,7	37,4	—
Прочие обязательства	—	0,8	4,4
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	48,0	9,1	—
Неиспользованные кредитные линии	41,6	37,2	—
Обязательства по предоставлению гарантий	69,0	10,8	—

По состоянию на 31 марта 2021 года не было остатков по операциям с Фондом национального благосостояния.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством, а также с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, не было операций с Фондом национального благосостояния.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года		
	Правительство	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	59,0	1,7	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(12,4)	(0,1)	(0,1)
Комиссионные доходы	0,2	0,2	—
Комиссионные расходы	—	(1,3)	—
Прочие чистые доходы / (расходы)	0,1	(0,1)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,2)	(2,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года			
	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3,8	1,0	1,6	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(8,6)	(0,2)	(0,1)	(0,2)
Комиссионные доходы	—	—	0,1	—
Комиссионные расходы	(0,4)	(0,1)	—	—
Прочие чистые доходы / (расходы)	0,1	2,4	(0,3)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	—	(0,2)	(0,7)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,1 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 1,2 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, составили 1,1 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 1,0 миллиарда рублей).

В 2015 году Банк также принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на стоимости акций Банка, с выплатами денежными средствами. Программа была создана на основе концепции риск-ориентированного вознаграждения и полностью соответствует требованиям Банка России к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Программа основана на следующих параметрах:

- 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка, то есть если деятельность Банка была убыточной в течение любого из трех лет, следующих за годом, когда участники программы получили право на выплаты, то они теряют право на такое вознаграждение за тот год, в котором был зафиксирован убыток;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине сотрудника, а также вследствие отрицательного личного вклада в результаты Банка.

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 1,0 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: (0,4) миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, отсутствовали выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с долгосрочным вознаграждением, основанным на акциях.

Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 4,7 миллиарда рублей по состоянию на 31 марта 2021 года (31 декабря 2020 года: 3,7 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством. Группа предоставляет этим клиентам, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Операции с этими клиентами обычно осуществляются на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям с Банком России, региональными / муниципальными органами власти и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года:

		31 марта 2021 года (неаудированные данные)			
		Денежные средства и их эквиваленты / Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков/ Субординированные займы	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Клиент	Отрасль экономики				
Клиент 1	Банковская деятельность	1 179,1	415,0	554,9	—
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	—	621,0	12,3	19,6
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	—	406,9	—	1,0
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	—	206,4	46,9	—
Клиент 5	Машиностроение	—	13,0	22,1	127,8
Клиент 6	Металлургия	—	104,6	—	0,3
Клиент 7	Энергетика	—	76,7	18,0	0,2
Клиент 8	Машиностроение	—	54,0	12,6	25,5
Клиент 9	Транспорт и логистика	—	78,6	9,3	0,4
Клиент 10	Машиностроение	—	70,4	9,5	8,4
Клиент 11	Телекоммуникации	—	75,7	—	11,8
Клиент 12	Машиностроение	—	83,6	—	0,9
Клиент 13	Машиностроение	—	6,6	16,9	31,8
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	45,9	—	—
Клиент 15	Банковская деятельность	—	6,0	38,1	0,9
Клиент 16	Машиностроение	—	18,5	16,7	0,5
Клиент 17	Энергетика	—	—	35,7	—
Клиент 18	Машиностроение	—	5,6	9,3	20,5
Клиент 19	Банковская деятельность	—	—	31,5	0,1
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	—	—	27,1	—

По состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года остатки по операциям с Клиентом 1 представляют собой остатки по операциям с Банком России. Остатки по операциям с Правительством по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года и результаты операций с Правительством приведены в Примечании 22.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2020 года по операциям с Банком России, региональными / муниципальными органами власти и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года (Клиенты с 1 по 20), а также остатки контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года (Клиенты с 21 по 26):

		31 декабря 2020 года			
		Денежные средства и их эквиваленты / Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков / Субординированные займы	Выпущенные гарантии / Неиспользованные кредитные линии
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Клиент	Отрасль экономики				
Клиент 1	Банковская деятельность	1 063,8	22,6	501,6	—
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	—	638,7	91,1	21,5
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	—	388,1	—	0,9
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	—	208,5	35,5	—
Клиент 5	Машиностроение	—	11,7	33,2	127,4
Клиент 6	Металлургия	—	29,3	—	—
Клиент 7	Энергетика	—	79,5	—	0,2
Клиент 8	Машиностроение	—	45,9	14,1	19,4
Клиент 9	Транспорт и логистика	—	86,1	—	2,5
Клиент 10	Машиностроение	—	69,1	19,9	22,4
Клиент 11	Телекоммуникации	—	80,9	—	14,0
Клиент 12	Машиностроение	—	9,8	—	—
Клиент 13	Машиностроение	—	6,3	14,5	32,9
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	45,9	—	—
Клиент 15	Банковская деятельность	—	1,8	5,8	0,9
Клиент 16	Машиностроение	—	15,3	20,8	0,1
Клиент 17	Энергетика	—	—	27,8	—
Клиент 18	Машиностроение	—	96,6	21,1	33,9
Клиент 19	Банковская деятельность	—	0,1	20,5	—
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	—	—	26,9	—
Клиент 21	Банковская деятельность	—	11,4	45,5	—
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	—	—	49,3	—
Клиент 23	Машиностроение	—	—	—	38,5
Клиент 24	Банковская деятельность	—	—	36,2	—
Клиент 25	Банковская деятельность	—	—	34,1	—
Клиент 26	Банковская деятельность	—	10,5	20,4	—

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

		31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
		Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		93,6	31,1	99,6	22,5
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		359,3	—	357,4	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты		258,0	—	264,1	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо		7,3	0,3	7,0	0,2

Информация о вложениях в региональные / муниципальные долговые ценные бумаги и в ценные бумаги, выпущенные Банком России, представлена в Примечаниях 5 и 6.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

24 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>			
Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	98,43%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «СБЕРБАНК»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,82%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО	банковская деятельность	100,00%	Россия
АО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «СБ КИБ Холдинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Факторинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
АО «Рublevo-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО "ЮМАНИ"	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Цифровые технологии»	цифровой бизнес	100,00%	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

В первом квартале 2021 года Группа, группа «М.Видео — Эльдорато» и основатель и совладелец Goods.ru закрыли сделку по приобретению Группой доли в компании Goods.ru. В результате доля Группы в капитале Goods.ru составит 85,0%; 10,0% сохраняет за собой группа «М.Видео — Эльдорато», 5,0% — основатель и совладелец Goods.ru.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2021 года составила 15,3% (31 декабря 2020 года: 15,6%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

25 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2020 года: 8,0%). Для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемых «Базель 3.5».

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Собственные средства (капитал)	4 854,8	4 660,6
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	13,3	11,2
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	13,8	11,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	15,0	14,5

Банк России также предъявляет требования к нормативу достаточности капитала Группы (Н20.0). По состоянию на 31 марта 2021 года норматив достаточности собственных средств Группы Н20.0 с учетом надбавок должен поддерживаться на уровне не менее 11,5% (31 декабря 2020 года: не менее 11,5%), Группа выполняет указанные требования.

При расчете нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет подход на основании внутренних рейтингов («ПВР подход») для части следующих финансовых инструментов:

- Кредиты юридическим лицам;
- Кредиты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги;
- Производные финансовые инструменты;
- Обязательства кредитного характера.

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала на консолидированном уровне, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, составляют 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала. Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала на консолидированном уровне Группа применяет ПВР подход для той части финансовых инструментов, для которой применяется ПВР подход в регуляторной отчетности.

При расчете достаточности капитала на консолидированном уровне Группа применяет требования Базель 3.5 для всех активов.

Принципы и методология применения ПВР подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают и отражают российскую регуляторную интерпретацию требований Базель 3.5.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

25 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Принципы и методология применения стандартизированного подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают в тех случаях, где Базель 3,5 допускает использование подхода национального регулятора. В частности, данный подход был применен в отношении следующих основных активов:

- государственных и муниципальных долговых финансовых инструментов Российской Федерации и ее субъектов, номинированных и фондированных в рублях;
- отдельных видов кредитов, к которым применяются повышенные коэффициенты риска в соответствии с требованиями Банка России;
- корреспондентских счетов и обязательных резервов в Банке России.

Также Группа синхронизировала подходы к расчету активов, взвешенных с учетом риска, в части кредитного риска для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне в части:

- применения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска как для стандартизированного подхода, так и для ПВР подхода;
- применения участниками Группы - нерезидентами макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска, в случае если они установлены национальным регулятором страны регистрации участника Группы - нерезидента;
- применения других регуляторных требований Банка России в части применяемых коэффициентов риска;
- элемент потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам рассчитывается в соответствии с требованиями Базель 2;
- для вложений в акции некотируемых некредитных организаций в рамках начала переходного периода Банк применяет консервативный весовой коэффициент риска в размере 150,0%.

Кроме того, расчет операционного риска производится в соответствии с базовым подходом Базель 2.

В то же время Группа использует методологию Базель 3.5, основанную на внешних кредитных рейтингах для следующих видов активов: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, ценные бумаги, финансовые инструменты, переданные в залог по соглашениям РЕПО, производные финансовые инструменты.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

25 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы на консолидированном уровне в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	4 681,5	4 375,6
Неконтрольная доля участия	7,7	3,2
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(29,1)	(14,4)
Прочие резервы	131,8	213,3
За вычетом деловой репутации	(57,4)	(48,8)
За вычетом нематериальных активов	(94,0)	(94,0)
Прочие вычеты из капитала	(38,7)	(35,3)
Базовый капитал 1-го уровня	4 922,1	4 719,9
Бессрочный субординированный займ	150,0	150,0
Капитал 1-го уровня	5 072,1	4 869,9
Капитал 2-го уровня		
Применимый субординированный долг	90,5	41,7
Превышение применимых резервов над ожидаемыми кредитными убытками согласно ПВР подходу	98,8	97,3
Капитал 2-го уровня	189,3	139,0
Общий капитал	5 261,4	5 008,9
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	29 425,8	29 253,9
Операционный риск	3 664,3	3 664,3
Рыночный риск	1 331,1	1 206,0
Итого активов, взвешенных с учетом риска	34 421,2	34 124,2
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,3	13,8
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,7	14,3
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	15,3	14,7

В таблице ниже представлена информация о показателе финансового рычага, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского комитета.

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Капитал 1-го уровня	5 072,1	4 869,9
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	39 286,4	37 807,9
Показатель финансового рычага, %	12,9	12,9

Уровень достаточности капитала Группы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, соответствовал внешним требованиям.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2021 года

26 События после отчетной даты

В апреле 2021 года завершена открытая конкурсная процедура по продаже активов группы Евроцемент. Окончательные итоги конкурсной процедуры будут подведены после получения победителем необходимых согласований антимонопольного органа. Детальная информация представлена в Примечании 8.

В апреле 2021 года Группа завершила размещение на внутреннем рынке биржевых облигаций транша SBER-24 объемом 41,0 миллиарда рублей и ставкой купона в размере 6,65% годовых, транша SBER-25 объемом 18,0 миллиарда рублей и ставкой купона в размере 7,45% годовых, транша SBER-26 объемом 27,0 миллиарда рублей и ставкой купона в размере 7,45% годовых. Срок обращения транша SBER-24 – два с половиной года с даты размещения, траншей SBER-25 и SBER-26 – пять лет с даты размещения.

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 23 апреля 2021 года, было принято решение выплатить акционерам дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 422,4 миллиарда рублей. См. Примечание 16.

В апреле 2021 года Группа подписала юридически обязывающие документы по покупке доли в InSales. В результате сделки к экосистеме Сбера присоединится платформа для управления онлайн-торговлей, на основе которой будет создан единый инструмент для управления онлайн-торговлей на всех электронных витринах. В рамках сделки Группа приобретает долю в размере 80,0% в компании ООО «Инсейл», 20,0% остаётся у трёх её основателей и ключевого руководства. Закрытие сделки ожидается во втором квартале 2021 года.

В апреле 2021 года Группа подписала юридически обязывающие документы о приобретении 100,0% доли в компании «Музлаб» – лидере на рынке B2B-аудиостриминга. Закрытие сделки ожидается во втором квартале 2021 года.