Публичное акционерное общество
«Сбербанк России» и его дочерние организации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и Заключение по результатам обзорной проверки

30 сентября 2021 года

СБЕР

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 ... 12
5 Ценные бумаги ... 38
6 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо ... 39
7 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия ... 40
8 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи ... 42
9 Прочие активы ... 44
10 Средства физических лиц и корпоративных клиентов ... 45
11 Прочие обязательства ... 46
12 Процентные доходы и расходы ... 47
13 Комиссионные доходы и расходы ... 48
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 49
15 Расходы на содержание персонала и административные расходы ... 50
16 Прибыль на акцию и дивиденды ... 51
17 Прочие резервы ... 53
18 Сегментный анализ ... 54
19 Управление финансовыми рисками ... 64
20 Условные активы и обязательства ... 69
21 Раскрытия по справедливой стоимости ... 69
22 Операции со связанными сторонами ... 84
23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством ... 89
24 Основные дочерние компании ... 91
25 Коэффициент достаточности капитала ... 92

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 30 сентября 2021 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за девять месяцев, 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».

27 октября 2021 года
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, 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

СБЕР

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

в миллиардах российских рублей	Прим.	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 641,0	2 376,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		300,9	279,6
Средства в банках		1 612,1	1 212,3
Кредиты и авансы клиентам	4	25 939,6	23 386,4
Ценные бумаги	5	4 614,6	5 624,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	6	2 047,5	933,0
Требования по производным финансовым инструментам		321,3	313,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	7	181,6	140,5
Отложенный налоговый актив		33,3	23,2
Основные средства и активы в форме права пользования		797,5	754,7
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	8	22,5	101,4
Прочие активы	9	1 072,1	870,1
ИТОГО АКТИВОВ		**39 584,0**	**36 016,0**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		1 202,4	1 563,4
Средства физических лиц	10	17 326,0	16 641,0
Средства корпоративных клиентов	10	11 553,8	9 124,7
Выпущенные долговые ценные бумаги		873,9	884,2
Прочие заемные средства		87,0	68,0
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		439,8	374,0
Отложенное налоговое обязательство		31,2	37,7
Обязательства групп выбытия	8	3,6	15,7
Прочие обязательства	11	2 022,5	1 773,2
Субординированные займы		567,5	487,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**34 107,7**	**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		(26,6)	(14,4)
Прочие резервы	17	83,7	213,3
Нераспределенная прибыль		4 942,2	4 375,6
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		**5 469,6**	**5 044,8**
Неконтрольная доля участия		6,7	1,7
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**5 476,3**	**5 046,5**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**39 584,0**	**36 016,0**

Утверждено и подписано от имени Правления 27 октября 2021 года.

Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

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

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

СБЕР

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	1 873,8	1 689,6	672,7	570,3
Прочие процентные доходы	12	106,5	88,0	41,2	29,1
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(572,4)	(533,8)	(214,5)	(167,3)
Прочие процентные расходы	12	(20,5)	(15,2)	(8,2)	(4,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	12	(56,8)	(46,9)	(21,6)	(16,1)
Чистые процентные доходы	**12**	**1 330,6**	**1 181,7**	**469,6**	**411,3**
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(110,1)	(327,8)	(35,7)	(63,3)
Чистые процентные доходы после расхода от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		**1 220,5**	**853,9**	**433,9**	**348,0**
Комиссионные доходы	13	666,5	547,7	242,9	205,4
Комиссионные расходы	13	(210,8)	(153,6)	(78,6)	(57,7)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	34,5	(39,6)	(21,7)	(12,2)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,6	19,0	1,2	4,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	14	50,4	53,7	25,3	31,5
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(9,1)	(28,9)	(5,5)	(1,3)
Обесценение нефинансовых активов		(4,2)	(21,5)	(4,2)	(20,7)
Чистое создание прочих резервов		(58,7)	(28,6)	(42,4)	(0,2)
Выручка, полученная от нефинансовых и прочих видов деятельности		90,6	37,6	35,7	15,7
Себестоимость продаж и прочие расходы по нефинансовым и прочим видам деятельности		(87,4)	(33,0)	(32,3)	(13,3)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		178,0	130,9	69,9	48,6
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		(164,5)	(132,5)	(66,0)	(62,8)
Доходы по операционному лизингу оборудования		7,6	7,2	2,6	2,5
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг		(4,1)	(4,0)	(1,4)	(1,4)
Чистая доля в (убытке) / прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	7	(8,3)	(17,2)	0,2	(3,7)
Прочие чистые операционные доходы		13,5	23,0	2,4	25,0
Операционные доходы		**1 717,1**	**1 214,1**	**562,0**	**507,5**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(591,6)	(514,2)	(210,1)	(174,2)
Прибыль до налогообложения		**1 125,5**	**699,9**	**351,9**	**333,3**
Расход по налогу на прибыль		(221,3)	(147,1)	(70,1)	(67,7)
Прибыль от продолжающейся деятельности		**904,2**	**552,8**	**281,8**	**265,6**
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	8	73,9	5,8	66,5	5,8
Прибыль за период		**978,1**	**558,6**	**348,3**	**271,4**
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		980,1	559,3	349,3	272,1
- неконтрольную долю участия		(2,0)	(0,7)	(1,0)	(0,7)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	**16**	**44,83**	**25,21**	**16,28**	**11,82**
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	**16**	**41,38**	**24,94**	**13,18**	**11,55**

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

СБЕР

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Прибыль за период	**978,1**	**558,6**	**348,3**	**271,4**
Прочий совокупный доход:				
Продолжающаяся деятельность				
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем				
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(104,7)	28,2	(24,7)	(17,9)
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(2,1)	(15,2)	(1,0)	(3,3)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(11,9)	73,1	(0,6)	42,7
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,9	—	0,9	—
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	**(117,8)**	**86,1**	**(25,4)**	**21,5**
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем				
Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога	(0,1)	(0,5)	—	(0,2)
Актуарная переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	0,4	—	(0,1)	0,9
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	**0,3**	**(0,5)**	**(0,1)**	**0,7**
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода от продолжающейся деятельности	**(117,5)**	**85,6**	**(25,5)**	**22,2**
Итого совокупный доход за период	**860,6**	**644,2**	**322,8**	**293,6**
Приходящийся на:				
- акционеров Банка	862,6	644,8	323,8	294,2
- неконтрольную долю участия	(2,0)	(0,6)	(1,0)	(0,6)
Итого совокупный доход за период, приходящийся на акционеров Банка, от:				
- продолжающейся деятельности	**788,7**	**639,0**	**257,3**	**288,4**
- прекращенной деятельности	**73,9**	**5,8**	**66,5**	**5,8**

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

СБЕР

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

в миллиардах российских рублей	Прим.	Приходится на акционеров Банка								
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный займ	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы (Примечание 17)	Нераспре-деленная 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	—	(4,3)	—	(5,6)	(9,9)	—	(9,9)
Признание бессрочного субординированного займа		—	—	150,0	—	—	—	150,0	—	150,0
Дивиденды объявленные	16	—	—	—	—	—	(420,8)	(420,8)	—	(420,8)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	—	(3,1)	3,1	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	1,1	1,1	3,9	5,0
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия		—	—	—	—	(6,2)	—	(6,2)	—	(6,2)
Прибыль / (убыток) за период		—	—	—	—	—	*559,3*	*559,3*	*(0,7)*	*558,6*
Прочий совокупный доход за период		—	—	—	—	*85,5*	—	*85,5*	*0,1*	*85,6*
Итого совокупный доход / (убыток) за период		—	—	—	—	85,5	559,3	644,8	(0,6)	644,2
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		**87,7**	**232,6**	**150,0**	**(25,8)**	**206,5**	**4 186,3**	**4 837,3**	**11,7**	**4 849,0**
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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	—	(12,2)	—	3,5	(8,7)	—	(8,7)
Дивиденды объявленные	16	—	—	—	—	—	(419,2)	(419,2)	—	(419,2)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	—	(1,5)	1,5	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	7,0	7,0
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия		—	—	—	—	(10,6)	—	(10,6)	—	(10,6)
Прочие движения		—	—	—	—	—	0,7	0,7	—	0,7
Прибыль / (убыток) за период		—	—	—	—	—	*980,1*	*980,1*	*(2,0)*	*978,1*
Прочий совокупный убыток за период		—	—	—	—	*(117,5)*	—	*(117,5)*	—	*(117,5)*
Итого совокупный (убыток) / доход за период		—	—	—	—	(117,5)	980,1	862,6	(2,0)	860,6
Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		**87,7**	**232,6**	**150,0**	**(26,6)**	**83,7**	**4 942,2**	**5 469,6**	**6,7**	**5 476,3**

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

СБЕР

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	 2020 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		1 859,8	1 595,5
Прочие процентные доходы полученные		106,5	78,7
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(513,0)	(532,2)
Прочие процентные расходы уплаченные		(16,0)	(9,9)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные		(51,4)	(52,1)
Комиссии полученные		664,1	553,5
Комиссии уплаченные		(210,1)	(151,1)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8,5	9,4
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,9	18,8
Дивиденды полученные		6,7	3,4
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами		121,5	63,3
Выручка, полученная от нефинансовых и прочих видов деятельности		86,1	45,8
Расходы, уплаченные по нефинансовым и прочим видам деятельности		(94,5)	(58,3)
Страховые премии полученные		159,2	113,0
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные		(61,0)	(35,7)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда		18,1	13,8
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные		(6,8)	(7,3)
Доходы, полученные по операционному лизингу		7,4	7,2
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционный лизинг		(0,1)	(0,2)
Прочие чистые операционные доходы полученные		7,0	18,0
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(394,1)	(402,2)
Уплаченный налог на прибыль		(245,8)	(141,1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 455,0**	**1 130,3**
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(24,0)	(16,0)
Чистый прирост по средствам в банках		(409,1)	(300,5)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 931,2)	(1 773,7)
Чистый прирост по ценным бумагам и финансовым инструментам, заложенным по договорам репо		(245,0)	(991,1)
Чистый прирост по прочим активам		(94,6)	(169,5)
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков		(334,9)	141,2
Чистый прирост по средствам физических лиц		756,8	891,6
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		2 494,8	1 054,8
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(11,3)	111,9
Чистый прирост / (снижение) по прочим заемным средствам		15,1	(5,3)
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг		39,7	45,6
Чистый прирост по прочим обязательствам		44,5	58,4
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		**755,8**	**177,7**

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	 2020 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи прекращенной деятельности за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи	8	154,7	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(171,6)	(116,0)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		9,7	40,5
Выручка от продажи инвестиционной собственности		0,5	0,5
Покупка ассоциированных компаний и совместных предприятий		(45,9)	(9,0)
Выручка от продажи ассоциированных компаний и совместных предприятий		—	39,9
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате приобретения		(22,9)	(7,1)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи		6,2	—
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(69,3)**	**(51,2)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированных займов		71,4	6,4
Погашение субординированных займов		(8,2)	(10,5)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров		0,2	0,2
Приобретение неконтрольной доли участия в дочерних компаниях		(3,9)	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(232,0)	(137,9)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		224,2	126,6
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде		(13,6)	(16,7)
Дивиденды уплаченные	16	(419,4)	(1,7)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(381,3)**	**(33,6)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(40,8)	219,4
Чистый эффект изменений денежных средств и их эквивалентов, включенных в группы выбытия, за исключением прекращенной деятельности		(0,2)	—
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**264,2**	**312,3**
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		**2 641,0**	**2 395,5**

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 и конечной контролирующей стороной Банка является Российская Федерация, представленная Правительством Российской Федерации (в лице Министерства Финансов Российской Федерации (далее «Министерство Финансов»)), которой принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка. 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, а в апреле - мае 2020 года сделка была закрыта.

По состоянию на 30 сентября 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.

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 также предоставляет цифровые нефинансовые услуги в области электронной коммерции, FoodTech&Mobility, Health, развлечений, облачных сервисов, кибербезопасности и прочих сервисов. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 сентября 2021 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2020 года: 11) территориальных банков, 76 (31 декабря 2020 года: 77) отделений территориальных банков и 13 680 (31 декабря 2020 года: 14 085) офисов 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 30 сентября 2021 года составила 281 690 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 30 сентября 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	0,365	0,034	5,851	0,012	0,013
USD/	72,761	26,572	2,505	425,701	0,857	0,929
EUR/	84,876	30,996	2,922	496,580	1,000	1,084

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

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 первых девяти месяцах 2021 года, в отношении используемых методов оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки позволили Группе проводить более точную оценку уровня рисков и ожидаемых кредитных убытков.

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.

Во втором квартале 2021 года Группа не внедряла в расчеты каких-либо новых существенных допущений и сохранила все используемые ранее модели и подходы.

Группа в третьем квартале 2021 года при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим лицам, находящимся в дефолте, использовала уровень потерь при дефолте без учета влияния условий экономического спада. В результате этого изменения Группа отразила снижение резерва под кредитные убытки в сумме 2,6 миллиардов рублей.

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.

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.

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

В таблице ниже представлено влияние изменений, упомянутых выше, на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**Суммы, отраженные ранее**	**Эффект реклас-сификации**	**Скорректиро-ванные данные**
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года			
Прочие чистые операционные доходы	5,8	17,2	23,0
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	(17,2)	(17,2)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	129,1	1,8	130,9
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(127,8)	(4,7)	(132,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(517,1)	2,9	(514,2)

В таблице ниже представлено влияние изменений, упомянутых выше, на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**Суммы, отраженные ранее**	**Эффект реклассифи-кации**	**Скорректиро-ванные данные**
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года			
Прочие чистые операционные доходы	21,3	3,7	25,0
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	(3,7)	(3,7)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	49,1	(0,5)	48,6
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(62,0)	(0,8)	(62,8)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(175,5)	1,3	(174,2)

4 Кредиты и авансы клиентам

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 567,8	22 262,8
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 371,8	1 123,6
Итого кредитов и авансов клиентам	**25 939,6**	**23 386,4**

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	30 сентября 2021 года Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 432,1	(698,8)	10 733,3
Проектное финансирование юридических лиц	3 743,4	(312,5)	3 430,9
Жилищное кредитование физических лиц	6 255,3	(64,9)	6 190,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 634,6	(323,9)	3 310,7
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	871,6	(140,7)	730,9
Автокредитование физических лиц	182,1	(10,5)	171,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**26 119,1**	**(1 551,3)**	**24 567,8**

в миллиардах российских рублей	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	31 декабря 2020 года 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**

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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой.

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
					30 сентября 2021 года
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 701,8	0,9	—	—	1 702,7
Низкий кредитный риск	7 132,2	273,4	—	—	7 405,6
Средний кредитный риск	875,9	677,8	—	—	1 553,7
Высокий кредитный риск	0,4	56,9	—	—	57,3
Дефолтные активы	—	—	687,2	25,6	712,8
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	**9 710,3**	**1 009,0**	**687,2**	**25,6**	**11 432,1**
Резерв под кредитные убытки	(64,7)	(151,4)	(474,2)	(8,5)	(698,8)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	**9 645,6**	**857,6**	**213,0**	**17,1**	**10 733,3**

в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
					31 декабря 2020 года
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**

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(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
					30 сентября 2021 года
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	336,7	1,7	—	—	338,4
Низкий кредитный риск	2 169,2	83,4	—	—	2 252,6
Средний кредитный риск	588,3	220,3	—	—	808,6
Высокий кредитный риск	0,6	40,2	—	—	40,8
Дефолтные активы	—	—	298,0	5,0	303,0
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	**3 094,8**	**345,6**	**298,0**	**5,0**	**3 743,4**
Резерв под кредитные убытки	(45,1)	(73,0)	(192,8)	(1,6)	(312,5)
Итого проектное финансирование юридических лиц	**3 049,7**	**272,6**	**105,2**	**3,4**	**3 430,9**

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
					31 декабря 2020 года
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**

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(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
					30 сентября 2021 года
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	4 920,3	29,1	—	—	4 949,4
Низкий кредитный риск	942,1	180,7	—	—	1 122,8
Средний кредитный риск	17,8	93,7	—	—	111,5
Высокий кредитный риск	0,5	14,6	—	0,2	15,3
Дефолтные активы	—	—	55,7	0,6	56,3
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	**5 880,7**	**318,1**	**55,7**	**0,8**	**6 255,3**
Резерв под кредитные убытки	(8,1)	(16,3)	(40,1)	(0,4)	(64,9)
Итого жилищное кредитование физических лиц	**5 872,6**	**301,8**	**15,6**	**0,4**	**6 190,4**

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
					31 декабря 2020 года
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**

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(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
					30 сентября 2021 года
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	461,0	0,7	—	—	461,7
Низкий кредитный риск	2 423,8	35,4	—	—	2 459,2
Средний кредитный риск	320,3	71,6	—	—	391,9
Высокий кредитный риск	8,1	48,8	—	—	56,9
Дефолтные активы	—	—	264,9	—	264,9
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	**3 213,2**	**156,5**	**264,9**	**—**	**3 634,6**
Резерв под кредитные убытки	(52,4)	(25,3)	(246,2)	—	(323,9)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	**3 160,8**	**131,2**	**18,7**	**—**	**3 310,7**

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
					31 декабря 2020 года
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**

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(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	30 сентября 2021 года Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	11,9	0,2	—	—	12,1
Низкий кредитный риск	670,5	0,2	—	—	670,7
Средний кредитный риск	29,6	24,7	—	—	54,3
Высокий кредитный риск	0,1	7,5	—	—	7,6
Дефолтные активы	—	—	126,9	—	126,9
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	**712,1**	**32,6**	**126,9**	**—**	**871,6**
Резерв под кредитные убытки	(13,3)	(12,7)	(114,7)	—	(140,7)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	**698,8**	**19,9**	**12,2**	**—**	**730,9**

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	31 декабря 2020 года 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**

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(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
					30 сентября 2021 года
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	2,6	—	—	—	2,6
Низкий кредитный риск	165,8	0,2	—	—	166,0
Средний кредитный риск	1,1	0,1	—	—	1,2
Высокий кредитный риск	—	0,6	—	—	0,6
Дефолтные активы	—	—	11,7	—	11,7
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	**169,5**	**0,9**	**11,7**	**—**	**182,1**
Резерв под кредитные убытки	(0,9)	(0,3)	(9,3)	—	(10,5)
Итого автокредитование физических лиц	**168,6**	**0,6**	**2,4**	**—**	**171,6**

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
					31 декабря 2020 года
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**

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.

	Резерв под кредитные убытки				
(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**
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**
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	12,0	(43,8)	(8,8)	—	**(40,6)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(22,7)	160,2	(13,4)	—	**124,1**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3,0)	(76,9)	167,0	—	**87,1**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,5)	4,2	(2,6)	—	**(4,9)**
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	3,9	(5,6)	(54,1)	1,7	**(54,1)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(16,3)**	**38,1**	**88,1**	**1,7**	**111,6**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(98,5)	(0,1)	**(98,6)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(1,7)	(3,4)	(3,2)	(0,2)	**(8,5)**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	39,2	—	**39,2**
Приобретение дочерних компаний	—	—	(73,4)	—	**(73,4)**
Прочие движения	(0,9)	(34,3)	(5,7)	—	**(40,9)**
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,3)	—	**(0,3)**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(2,6)**	**(37,7)**	**(141,9)**	**(0,3)**	**(182,5)**
На 30 сентября 2021 года	**184,5**	**279,0**	**1 077,3**	**10,5**	**1 551,3**

В течение 2021 года Группа урегулировала несколько случаев проблемной задолженности и получила контроль над определенными активами. В результате Группа сократила величину обесцененной задолженности и величину резервов под кредитные убытки. Резервы под кредитные убытки были уменьшены на 73,4 миллиарда рублей.

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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, прочими снижениями валовой балансовой стоимости кредитов и другими движениями.

	Резерв под кредитные убытки				
(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**
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2021 года	**182,4**	**245,3**	**1 119,2**	**10,5**	**1 557,4**
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	4,9	(17,3)	(1,7)	—	**(14,1)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6,2)	79,5	(3,4)	—	**69,9**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,7)	(17,0)	41,6	—	**23,9**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	—	(2,6)	—	**(2,6)**
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	4,4	(11,5)	(33,7)	0,1	**(40,7)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**2,4**	**33,7**	**0,2**	**0,1**	**36,4**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(44,6)	(0,1)	**(44,7)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,2)	—	2,7	(0,2)	**2,3**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	13,5	—	**13,5**
Приобретение дочерних компаний	—	—	(6,2)	—	**(6,2)**
Прочие движения	(0,1)	—	(7,5)	0,2	**(7,4)**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(0,3)**	**—**	**(42,1)**	**(0,1)**	**(42,5)**
На 30 сентября 2021 года	**184,5**	**279,0**	**1 077,3**	**10,5**	**1 551,3**

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**
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	13,0	(41,0)	(4,1)	—	(32,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(30,8)	164,4	(21,9)	—	111,7
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3,4)	(106,4)	224,4	—	114,6
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	11,4	15,7	35,3	—	62,4
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	51,9	29,0	(21,1)	3,8	63,6
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**42,1**	**61,7**	**212,6**	**3,8**	**320,2**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(75,4)	(0,7)	(76,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	11,1	20,9	74,0	0,6	106,6
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	38,2	0,1	38,3
Приобретение дочерних компаний	—	—	(158,4)	(1,0)	(159,4)
Прочие движения	0,1	(1,9)	(14,0)	—	(15,8)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,3)	—	(0,3)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**11,2**	**19,0**	**(135,9)**	**(1,0)**	**(106,7)**
На 30 сентября 2020 года	**214,0**	**226,7**	**1 139,8**	**18,9**	**1 599,4**

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 30 июня 2020 года	**202,9**	**252,5**	**1 186,6**	**17,6**	**1 659,6**
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	5,0	(20,8)	(1,1)	—	**(16,9)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,7)	37,6	(2,3)	—	**23,6**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,5)	(53,7)	104,1	—	**48,9**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	13,9	(1,8)	(7,1)	1,9	**6,9**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**5,7**	**(38,7)**	**93,6**	**1,9**	**62,5**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(33,2)	—	**(33,2)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	5,3	14,9	37,0	0,3	**57,5**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	13,3	0,1	**13,4**
Приобретение дочерних компаний	—	—	(158,4)	(1,0)	**(159,4)**
Прочие движения	0,1	(2,0)	1,0	—	**(0,9)**
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	**5,4**	**12,9**	**(140,4)**	**(0,6)**	**(122,7)**
На 30 сентября 2020 года	**214,0**	**226,7**	**1 139,8**	**18,9**	**1 599,4**

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 – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные 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**
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	6,4	(20,0)	(6,8)	—	**(20,4)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(12,3)	88,2	(8,5)	—	**67,4**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,2)	(32,4)	65,1	—	**30,5**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,5)	—	—	—	**(6,5)**
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(6,9)	(2,8)	(22,1)	1,8	**(30,0)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(21,5)**	**33,0**	**27,7**	**1,8**	**41,0**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(39,4)	—	**(39,4)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(1,9)	(3,2)	(2,5)	(0,2)	**(7,8)**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	18,7	—	**18,7**
Приобретение дочерних компаний	—	—	(73,4)	—	**(73,4)**
Прочие движения	(0,9)	(34,6)	(8,7)	(0,1)	**(44,3)**
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,3)	—	**(0,3)**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(2,8)**	**(37,8)**	**(105,6)**	**(0,3)**	**(146,5)**
На 30 сентября 2021 года	**109,8**	**224,4**	**667,0**	**10,1**	**1 011,3**

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 – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2021 года	**113,5**	**186,6**	**713,7**	**10,2**	**1 024,0**
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	2,6	(7,4)	(1,1)	—	**(5,9)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(3,0)	57,0	(2,1)	—	**51,9**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,4)	(2,1)	7,5	—	**5,0**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(2,3)	(9,9)	(22,5)	—	**(34,7)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(3,1)**	**37,6**	**(18,2)**	**—**	**16,3**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(22,3)	—	**(22,3)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,5)	0,3	2,4	(0,2)	**2,0**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	6,3	—	**6,3**
Приобретение дочерних компаний	—	—	(6,2)	—	**(6,2)**
Прочие движения	(0,1)	(0,1)	(8,7)	0,1	**(8,8)**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(0,6)**	**0,2**	**(28,5)**	**(0,1)**	**(29,0)**
На 30 сентября 2021 года	**109,8**	**224,4**	**667,0**	**10,1**	**1 011,3**

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 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	7,0	(18,4)	(1,3)	—	(12,7)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(19,1)	76,8	(17,5)	—	40,2
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,5)	(56,0)	106,9	—	48,4
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	16,6	3,4	13,4	—	33,4
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	34,1	33,9	(1,0)	3,8	70,8
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**36,1**	**39,7**	**100,5**	**3,8**	**180,1**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(46,0)	(0,7)	(46,7)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	10,3	21,0	70,4	0,4	102,1
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	21,6	0,1	21,7
Приобретение дочерних компаний	—	—	(158,4)	(1,0)	(159,4)
Прочие движения	0,1	(2,0)	(17,3)	—	(19,2)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,3)	—	(0,3)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**10,4**	**19,0**	**(130,0)**	**(1,2)**	**(101,8)**
На 30 сентября 2020 года	**146,7**	**169,7**	**761,3**	**18,4**	**1 096,1**

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 30 июня 2020 года	**141,8**	**183,7**	**845,2**	**17,2**	**1 187,9**
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	2,8	(11,1)	(0,7)	—	**(9,0)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(7,8)	14,2	(1,3)	—	**5,1**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,0)	(30,6)	54,0	—	**22,4**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	6,1	0,2	4,4	1,8	**12,5**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,1**	**(27,3)**	**56,4**	**1,8**	**31,0**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(20,5)	—	**(20,5)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	4,7	15,3	34,6	0,3	**54,9**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	5,1	0,1	**5,2**
Приобретение дочерних компаний	—	—	(158,4)	(1,0)	**(159,4)**
Прочие движения	0,1	(2,0)	(1,0)	—	**(2,9)**
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	**4,8**	**13,3**	**(140,3)**	**(0,6)**	**(122,8)**
На 30 сентября 2020 года	**146,7**	**169,7**	**761,3**	**18,4**	**1 096,1**

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 – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
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	0,3	(4,3)	(0,4)	—	**(4,4)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,5)	8,5	(2,0)	—	**6,0**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,4)	6,4	—	**5,0**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	2,8	(1,2)	—	**1,6**
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(1,4)	(1,4)	(15,9)	(0,1)	**(18,8)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(1,6)**	**4,2**	**(13,1)**	**(0,1)**	**(10,6)**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(3,5)	(0,1)	**(3,6)**
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	—	—	8,1	—	**8,1**
Прочие движения	(0,1)	—	0,1	0,1	**0,1**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,1**	**—**	**4,6**	**—**	**4,7**
На 30 сентября 2021 года	**8,1**	**16,3**	**40,1**	**0,4**	**64,9**

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	Резерв под кредитные убытки: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2021 года	**7,8**	**15,5**	**44,7**	**0,3**	**68,3**
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	—	(1,7)	(0,1)	—	**(1,8)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,2)	2,9	(0,5)	—	**2,2**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(0,5)	2,0	—	**1,5**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	—	(1,2)	—	**(1,2)**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	0,4	0,1	(5,8)	0,1	**(5,2)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,2**	**0,8**	**(5,6)**	**0,1**	**(4,5)**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(2,0)	(0,1)	**(2,1)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,2	—	0,1	—	**0,3**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	2,8	—	**2,8**
Прочие движения	(0,1)	—	0,1	0,1	**0,1**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,1**	**—**	**1,0**	**—**	**1,1**
На 30 сентября 2021 года	**8,1**	**16,3**	**40,1**	**0,4**	**64,9**

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 – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
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	2,1	(7,0)	(1,9)	—	(6,8)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2,2)	13,4	(2,6)	—	8,6
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(3,2)	14,2	—	11,0
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(15,2)	2,6	(0,1)	—	(12,7)
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	3,3	(1,9)	(6,4)	—	(5,0)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**(12,0)**	**3,9**	**3,2**	**—**	**(4,9)**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(2,1)	—	(2,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	(0,1)	1,2	0,2	1,4
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,1	—	3,1
Прочие движения	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,1**	**(0,1)**	**2,1**	**0,2**	**2,3**
На 30 сентября 2020 года	**11,7**	**13,9**	**50,9**	**0,5**	**77,0**

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	Резерв под кредитные убытки: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2020 года	**8,9**	**15,4**	**47,7**	**0,4**	**72,4**
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	0,2	(1,6)	(0,1)	—	**(1,5)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,2)	2,5	(0,4)	—	**1,9**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,3)	5,2	—	**3,9**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	2,8	(1,0)	(3,0)	0,1	**(1,1)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**2,8**	**(1,4)**	**1,7**	**0,1**	**3,2**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(0,6)	—	**(0,6)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,1)	1,1	—	**1,0**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,1	—	**1,1**
Прочие движения	—	—	(0,1)	—	**(0,1)**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**—**	**(0,1)**	**1,5**	**—**	**1,4**
На 30 сентября 2020 года	**11,7**	**13,9**	**50,9**	**0,5**	**77,0**

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 – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 1 января 2021 года	**59,7**	**37,3**	**337,6**	**434,6**
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	5,3	(19,5)	(1,6)	**(15,8)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(9,9)	63,5	(2,9)	**50,7**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,8)	(43,1)	95,5	**51,6**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	1,4	(1,4)	**—**
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	12,2	(1,4)	(16,1)	**(5,3)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**6,8**	**0,9**	**73,5**	**81,2**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(55,6)	**(55,6)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,2)	(0,6)	**(0,8)**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	12,4	**12,4**
Прочие движения	0,1	0,3	2,9	**3,3**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,1**	**0,1**	**(40,9)**	**(40,7)**
На 30 сентября 2021 года	**66,6**	**38,3**	**370,2**	**475,1**

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 – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 30 июня 2021 года	**61,1**	**43,2**	**360,8**	**465,1**
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	2,3	(8,2)	(0,5)	**(6,4)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(3,0)	19,6	(0,8)	**15,8**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(14,4)	32,1	**17,4**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	—	(1,4)	**(1,4)**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	6,3	(1,7)	(5,4)	**(0,8)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**5,3**	**(4,7)**	**24,0**	**24,6**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(20,3)	**(20,3)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	(0,3)	0,2	**—**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	4,4	**4,4**
Прочие движения	0,1	0,1	1,1	**1,3**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,2**	**(0,2)**	**(14,6)**	**(14,6)**
На 30 сентября 2021 года	**66,6**	**38,3**	**370,2**	**475,1**

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	Итого
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 1 января 2020 года	**36,9**	**24,9**	**226,7**	**288,5**
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	3,9	(15,6)	(0,9)	(12,6)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(9,5)	74,2	(1,8)	62,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,9)	(47,2)	103,3	55,2
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	10,0	9,7	22,0	41,7
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	14,5	(3,0)	(13,7)	(2,2)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**18,0**	**18,1**	**108,9**	**145,0**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(27,3)	(27,3)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	—	2,4	3,1
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	13,5	13,5
Прочие движения	—	0,1	3,4	3,5
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,7**	**0,1**	**(8,0)**	**(7,2)**
На 30 сентября 2020 года	**55,6**	**43,1**	**327,6**	**426,3**

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	Итого
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 30 июня 2020 года	**52,2**	**53,4**	**293,7**	**399,3**
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	2,0	(8,1)	(0,3)	**(6,4)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(3,7)	20,9	(0,6)	**16,6**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,5)	(21,8)	44,9	**22,6**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	5,0	(1,0)	(8,5)	**(4,5)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**2,8**	**(10,0)**	**35,5**	**28,3**
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:				
Списания	—	—	(12,1)	**(12,1)**
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,6	(0,3)	1,3	**1,6**
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	7,1	**7,1**
Прочие движения	—	—	2,1	**2,1**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	**0,6**	**(0,3)**	**(1,6)**	**(1,3)**
На 30 сентября 2020 года	**55,6**	**43,1**	**327,6**	**426,3**

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 30 сентября 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:

						30 сентября 2021 года
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**Минимальный кредитный риск**	**Низкий кредитный риск**	**Средний кредитный риск**	**Высокий кредитный риск**	**Дефолтные активы**	**Итого**
Коммерческое кредитование юридических лиц	12,9	60,8	41,7	1,5	45,1	162,0
Проектное финансирование юридических лиц	6,5	184,5	708,3	123,3	98,7	1 121,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	53,8	—	—	34,7	—	88,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**73,2**	**245,3**	**750,0**	**159,5**	**143,8**	**1 371,8**

						31 декабря 2020 года
в миллиардах российских рублей	**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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, статья «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с непроизводными 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 0,9 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: отрицательную переоценку в размере 57,9 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, отрицательная переоценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 20,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, отрицательная переоценка составила 22,4 миллиарда рублей).

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 30 сентября 2021 года.

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**Валовая балансовая стоимость кредитов**	**Резерв под кредитные убытки**	**Итого амортизированная стоимость кредитов**	**Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов**
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 055,1	(380,8)	10 674,3	3,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	33,6	(16,7)	16,9	49,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	343,4	(301,3)	42,1	87,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	**11 432,1**	**(698,8)**	**10 733,3**	**6,1%**
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	3 587,9	(175,4)	3 412,5	4,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	8,9	(2,9)	6,0	32,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	146,6	(134,2)	12,4	91,5%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	**3 743,4**	**(312,5)**	**3 430,9**	**8,3%**
Итого кредитов юридическим лицам	**15 175,5**	**(1 011,3)**	**14 164,2**	**6,7%**
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	6 152,0	(21,2)	6 130,8	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	64,2	(11,3)	52,9	17,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	39,1	(32,4)	6,7	82,9%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	**6 255,3**	**(64,9)**	**6 190,4**	**1,0%**
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	3 299,5	(62,5)	3 237,0	1,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	86,5	(24,4)	62,1	28,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	248,6	(237,0)	11,6	95,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	**3 634,6**	**(323,9)**	**3 310,7**	**8,9%**
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	717,0	(15,3)	701,7	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	30,2	(11,8)	18,4	39,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	124,4	(113,6)	10,8	91,3%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	**871,6**	**(140,7)**	**730,9**	**16,1%**
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	168,9	(1,1)	167,8	0,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,3	(0,5)	1,8	21,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	10,9	(8,9)	2,0	81,7%
Итого автокредитов физическим лицам	**182,1**	**(10,5)**	**171,6**	**5,8%**
Итого кредитов физическим лицам	**10 943,6**	**(540,0)**	**10 403,6**	**4,9%**
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года	**26 119,1**	**(1 551,3)**	**24 567,8**	**5,9%**

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.

в миллиардах российских рублей	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
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%**

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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	155,4	153,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4,4	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	2,2	1,9
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	**162,0**	**155,7**
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	1 120,0	844,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,3	4,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	—	66,5
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	**1 121,3**	**915,0**
Итого кредитов юридическим лицам	**1 283,3**	**1 070,7**
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	88,2	52,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,3	0,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	**88,5**	**52,9**
Итого кредитов физическим лицам	**88,5**	**52,9**
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 371,8**	**1 123,6**

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:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
в миллиардах российских рублей	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	11 032,1	40,1%	9 308,2	37,2%
Нефтегазовая промышленность	2 529,6	9,2%	2 305,3	9,2%
Операции с недвижимым имуществом	2 413,9	8,8%	2 249,9	9,0%
Металлургия	1 897,0	6,9%	1 881,0	7,5%
Торговля	1 458,0	5,3%	1 380,1	5,5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 455,5	5,3%	1 335,7	5,3%
Строительство	1 048,5	3,8%	704,9	2,8%
Транспорт и логистика	1 046,1	3,8%	1 048,9	4,2%
Энергетика	801,0	2,9%	822,5	3,3%
Телекоммуникации	757,8	2,8%	729,3	2,9%
Химическая промышленность	718,8	2,6%	649,5	2,6%
Машиностроение	638,9	2,3%	625,1	2,5%
Услуги	504,3	1,8%	461,2	1,8%
Государственные и муниципальные учреждения	298,1	1,1%	646,6	2,6%
Деревообрабатывающая промышленность	124,0	0,5%	147,2	0,6%
Прочее	767,3	2,8%	713,2	3,0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки для кредитов по амортизированной стоимости)	**27 490,9**	**100,0%**	**25 008,6**	**100,0%**

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 97,0 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 6 369,1 миллиарда рублей или 23,2% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 года: 6 280,7 миллиарда рублей или 25,1%).

5 Ценные бумаги

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 285,3	3 350,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 718,6	1 643,9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	608,3	627,9
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	1,8	2,0
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,6	0,6
Итого ценных бумаг	**4 614,6**	**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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 568,1	2 439,7
Корпоративные облигации	373,9	468,2
Еврооблигации Российской Федерации	182,8	157,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	101,9	155,1
Ипотечные ценные бумаги	40,3	126,3
Облигации Банка России	15,1	—
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	2,2	2,2
Векселя	1,0	0,9
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	**2 285,3**	**3 350,0**

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации	944,2	933,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	457,0	395,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	255,7	242,0
Еврооблигации Российской Федерации	58,9	57,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	13,9	27,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	**1 729,7**	**1 655,7**
Резерв под кредитные убытки	(11,1)	(11,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 718,6**	**1 643,9**

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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	202,0	207,1
Корпоративные облигации	135,8	148,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	16,6	4,4
Еврооблигации Российской Федерации	5,7	6,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	3,2	16,6
Итого облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	**363,3**	**383,2**
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	154,2	181,4
Паи инвестиционных фондов	90,8	63,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	**608,3**	**627,9**

6 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 991,4	898,5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	42,0	19,7
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,1	14,8
Итого финансовых инструментов, заложенных по договорам репо	**2 047,5**	**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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 859,0	820,4
Ипотечные ценные бумаги	53,4	—
Иностранные государственные и муниципальные облигации	37,2	15,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	25,6	20,3
Еврооблигации Российской Федерации	9,0	39,0
Корпоративные облигации	7,2	3,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	**1 991,4**	**898,5**

7 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

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

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия		
- ассоциированные компании	77,4	71,4
- совместные предприятия	79,2	44,2
Итого	**156,6**	**115,6**
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ		
- совместные предприятия	23,2	23,2
- ассоциированные компании	1,8	1,7
Итого	**25,0**	**24,9**
Итого инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия	**181,6**	**140,5**

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2021 года		2020 года	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**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	9,1	45,3	3,1	3,1
Чистая доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,0	(10,3)	(5,8)	(11,4)
Доля в прочих изменениях собственных средств ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,9	—	—	—
Обесценение вложений в ассоциированные компании и совместные предприятия	(3,0)	—	—	—
Выбытие ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	—	(31,0)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности данных ассоциированных компаний и совместных предприятий	(3,0)	—	11,8	—
Текущая стоимость на 30 сентября	**77,4**	**79,2**	**74,8**	**47,9**

7 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)

В мае 2021 года Группа приобрела 25,0% акций АО «Просвещение». Сумма сделки была определена исходя из стоимости 100,0% акций компании, составившей 108,0 миллиарда рублей. АО «Просвещение» — это крупнейший в России бренд на рынке учебной литературы. Инвестиции в эту компанию учитываются как инвестиции в совместное предприятие по методу долевого участия.

В июле 2020 года Группа закрыла сделку по продаже ООО «Яндекс» доли 45,0% в компании Yandex.Market B.V. Полученное вознаграждение составило 42,0 миллиарда рублей. Прибыль Группы от продажи составила 19,8 миллиарда рублей и была отражена в составе прочего чистого операционного дохода в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября			
	2021 года		2020 года	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**Ассоциированные компании**	**Совместные предприятия**	**Ассоциированные компании**	**Совместные предприятия**
Текущая стоимость на 30 июня	**75,5**	**65,4**	**64,9**	**58,0**
Стоимость приобретения и дополнительные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия	1,7	16,9	3,1	2,7
Чистая доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,3	(3,1)	0,3	(4,0)
Доля в прочих изменениях собственных средств ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,9	—	—	—
Обесценение вложений в ассоциированные компании и совместные предприятия	(3,0)	—	—	—
Выбытие ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	—	(8,8)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности данных ассоциированных компаний и совместных предприятий	(1,0)	—	6,5	—
Текущая стоимость на 30 сентября	**77,4**	**79,2**	**74,8**	**47,9**

7 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)

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

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Оборотные активы	24,2	29,3
Внеоборотные активы	61,0	49,3
Текущие обязательства	(16,2)	(21,2)
Долгосрочные обязательства	(15,1)	(11,6)
Чистые активы	53,9	45,8

(неаудированные данные)	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября**		**За три месяца, закончившихся 30 сентября**	
в миллиардах российских рублей	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Выручка	37,9	10,1	15,0	4,7
Убыток	(24,6)	(19,2)	(8,4)	(10,1)
Итого совокупный убыток	(24,6)	(19,2)	(8,4)	(10,1)

8 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Активы по прекращенной деятельности	18,0	88,8
Активы групп выбытия	—	4,9
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	4,5	7,7
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	**22,5**	**101,4**
Обязательства по прекращенной деятельности	3,6	12,3
Обязательства групп выбытия	—	3,4
Итого обязательств групп выбытия	**3,6**	**15,7**

В июле 2021 года Группа закрыла сделку по продаже материнской компании (GFI Investment Limited) и долга Группы компаний «Евроцемент» компании ООО «Михайловский комбинат строительных материалов» за 161,0 миллиард рублей. Группа консолидировала 100,0% акций головной компании группы Евроцемент в третьем квартале 2020 года в рамках процесса урегулирования долга и с того времени активы и обязательства группы Евроцемент классифицировались в консолидированной финансовой отчетности Группы как прекращенная деятельность, предназначенная для продажи.

8 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Финансовые результаты деятельности Группы Евроцемент, включенные в состав промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, представлены в таблице ниже:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**2021 года**	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Прибыль за период от прекращенной деятельности	**7,4**	**5,8**	**—**	**5,8**
Прибыль от продажи прекращенной деятельности за вычетом налога на прибыль	65,0	—	65,0	—
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	**72,4**	**5,8**	**65,0**	**5,8**
Базовая и разводненная прибыль от прекращенной деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	**3,37**	**0,27**	**3,02**	**0,27**

Влияние сделки продажи Группы Евроцемент на финансовые результаты Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлено в таблице ниже:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**30 сентября 2021 года**
Возмещение, полученное денежными средствами	161,0
Итого возмещение, полученное в связи с продажей	**161,0**
Балансовая стоимость проданных чистых активов	(79,7)
Прибыль от продажи прекращенной деятельности до налога на прибыль	**81,3**
Налог на прибыль	(16,3)
Прибыль от продажи прекращенной деятельности за вычетом налога на прибыль	**65,0**

Влияние сделки продажи Группы Евроцемент на промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлено в таблице ниже:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года**
Возмещение, полученное денежными средствами	161,0
за вычетом денежных средств и их эквивалентов по прекращенной деятельности, выбывших в результате продажи	(6,3)
Выручка от продажи прекращенной деятельности за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи	**154,7**

9 Прочие активы

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	191,8	186,7
Заблокированные активы	84,9	16,8
Расчеты по операциям с ценными бумагами	48,2	20,6
Торговая дебиторская задолженность	50,5	38,4
Маржин коллы переданные	32,8	80,9
Средства в расчетах	33,0	29,0
Расчеты по конверсионным операциям	29,3	15,7
Начисленные комиссии	27,7	21,4
Требования к Агентству по страхованию вкладов	6,8	0,1
Прочее	16,1	14,4
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	**521,1**	**424,0**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(70,0)	(15,4)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	**451,1**	**408,6**
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы и вложения в создание и приобретение нематериальных активов	206,3	147,4
Запасы	114,5	103,4
Предоплата по основным средствам и прочим активам	74,4	59,6
Драгоценные металлы	66,3	33,8
Деловая репутация	54,9	48,8
Инвестиционная собственность	25,2	6,1
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	19,4	15,8
Авансовые платежи по налогу на прибыль	11,5	7,5
Расходы будущих периодов	7,9	6,4
Прочее	47,9	41,0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**628,3**	**469,8**
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(8,9)	(9,5)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**619,4**	**460,3**
Доля перестраховщиков в резервах по страховой деятельности		
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1,2	0,5
Доля перестраховщиков в резервах по страховой деятельности	0,4	0,7
Итого доли перестраховщиков в резервах по страховой деятельности	**1,6**	**1,2**
Итого прочих активов	**1 072,1**	**870,1**

Статья «Заблокированные активы» по состоянию на 30 сентября 2021 года включает активы дочернего банка АО «СБЕРБАНК» (Украина). Основанием для классификации активов дочернего банка в качестве заблокированных активов являются законодательные ограничения, не позволяющие Группе полноценно распоряжаться указанными активами, включая, но не ограничиваясь, переводом денежных средств и иных активов из Украины в прочие компании Группы. Группа сформировала необходимые резервы под заблокированные активы.

По состоянию на 30 сентября 2021 года незавершенные расчеты по банковским картам в размере 191,8 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).

10 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	7 417,1	6 253,0
- Срочные вклады	9 901,7	10 367,9
- Сделки прямого репо	7,2	20,1
Итого средств физических лиц	**17 326,0**	**16 641,0**
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	229,0	226,3
- Срочные депозиты	1 870,6	1 021,3
- Сделки прямого репо	1 740,5	387,5
Итого средств государственных и общественных организаций	**3 840,1**	**1 635,1**
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие / расчетные счета	3 563,5	3 038,8
- Срочные депозиты	4 087,9	4 424,9
- Сделки прямого репо	62,3	25,9
Итого средств прочих корпоративных клиентов	**7 713,7**	**7 489,6**
Итого средств корпоративных клиентов	**11 553,8**	**9 124,7**
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	**28 879,8**	**25 765,7**

По состоянию на 30 сентября 2021 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 424,3 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 301,3 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 20.

11 Прочие обязательства

в миллиардах российских рублей	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	756,9	692,0
Резервы по страховой деятельности	558,8	503,2
Резерв незаработанной премии	12,6	11,6
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	**1 328,3**	**1 206,8**
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	144,3	50,9
Обязательства по аренде	92,6	87,0
Средства в расчетах	59,3	32,0
Кредиторская задолженность	51,0	52,4
Маржин коллы полученные	37,8	50,0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	39,0	15,3
Незавершенные расчеты по банковским картам	27,0	18,8
Взносы в систему страхования вкладов к уплате	21,6	16,6
Обязательства по операциям объединения бизнеса и инвестициям в ассоциированные компании / совместные предприятия	12,1	34,9
Дивиденды к уплате	2,1	3,0
Прочее	39,0	40,4
Итого прочих финансовых обязательств	**525,8**	**401,3**
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	65,5	65,9
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	48,4	33,3
Авансы полученные	34,9	33,1
Предоплаты по комиссиям по банковским картам	8,3	9,8
Налог на прибыль к уплате	3,3	14,9
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	3,5	3,3
Прочее	4,5	4,8
Итого прочих нефинансовых обязательств	**168,4**	**165,1**
Итого прочих обязательств	**2 022,5**	**1 773,2**

12 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	 2020 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года	 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам / обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты и авансы клиентам	1 573,9	1 469,8	562,3	493,4
- Долговые ценные бумаги	82,4	75,3	28,5	26,2
- Операции с банками	26,3	17,4	12,2	6,0
- Денежные средства и их эквиваленты	2,1	1,9	1,0	0,2
- Прочее	0,1	0,5	—	0,1
	1 684,8	**1 564,9**	**604,0**	**525,9**
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	189,0	124,7	68,7	44,4
	189,0	**124,7**	**68,7**	**44,4**
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**1 873,8**	**1 689,6**	**672,7**	**570,3**
Прочие процентные доходы:				
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62,4	50,2	24,7	17,0
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,7	17,8	10,2	5,4
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,4	20,0	6,3	6,7
Итого прочих процентных доходов	**106,5**	**88,0**	**41,2**	**29,1**
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные расходы по финансовым активам / обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
- Срочные депозиты физических лиц	(235,7)	(289,6)	(80,9)	(89,4)
- Срочные депозиты корпоративных клиентов	(184,1)	(122,4)	(78,8)	(38,4)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(40,0)	(34,9)	(13,4)	(12,8)
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	(39,3)	(26,5)	(14,4)	(9,8)
- Субординированные займы	(24,5)	(26,3)	(8,3)	(6,9)
- Операции с банками	(22,2)	(9,5)	(8,2)	(3,1)
- Текущие / расчетные счета корпоративных клиентов	(20,5)	(19,9)	(8,8)	(5,2)
- Обязательства по аренде	(5,2)	(3,9)	(1,6)	(1,3)
- Прочие заемные средства	(0,5)	(0,4)	(0,1)	(0,2)
- Прочее	(0,4)	(0,4)	—	(0,2)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**(572,4)**	**(533,8)**	**(214,5)**	**(167,3)**
Прочие процентные расходы				
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16,7)	(13,6)	(6,6)	(3,9)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(3,3)	(1,6)	(1,4)	(0,8)
- Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по справедливой стоимости	(0,5)	—	(0,2)	—
Итого прочих процентных расходов	**(20,5)**	**(15,2)**	**(8,2)**	**(4,7)**
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	**(56,8)**	**(46,9)**	**(21,6)**	**(16,1)**
Чистые процентные доходы	**1 330,6**	**1 181,7**	**469,6**	**411,3**

13 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	300,7	221,0	113,0	86,7
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	49,9	49,6	16,9	17,1
- Прочее	4,4	4,6	1,9	1,6
Расчетно-кассовое обслуживание	195,3	177,0	69,9	64,1
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	45,4	42,7	16,9	14,6
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	22,1	20,2	8,2	7,9
Агентские комиссии	17,0	8,3	5,9	4,5
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	12,7	9,5	5,0	3,4
Прочее	19,0	14,8	5,2	5,5
Итого комиссионных доходов	**666,5**	**547,7**	**242,9**	**205,4**
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами:				
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(146,2)	(102,9)	(54,8)	(38,9)
- Расходы по программам лояльности	(38,6)	(31,8)	(13,3)	(11,4)
- Прочее	(8,3)	(7,7)	(3,5)	(2,9)
Расчетные операции	(5,9)	(4,3)	(2,4)	(1,6)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,2)	(0,4)	(0,1)	(0,1)
Прочее	(11,6)	(6,5)	(4,5)	(2,8)
Итого комиссионных расходов	**(210,8)**	**(153,6)**	**(78,6)**	**(57,7)**
Чистые комиссионные доходы	**455,7**	**394,1**	**164,3**	**147,7**

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**2021 года**	**2020 года**	**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	(77,3)	58,1	(26,0)	62,4
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	63,0	(55,9)	24,0	(55,9)
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33,4	30,4	13,5	13,2
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	4,0	2,2	0,2	(4,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	27,3	18,9	13,6	15,9
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	**50,4**	**53,7**	**25,3**	**31,5**

15 Расходы на содержание персонала и административные расходы

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Расходы на содержание персонала	369,4	320,7	124,9	103,2
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	69,7	63,6	23,7	22,5
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	30,2	28,8	11,5	13,0
Административные расходы	26,4	24,7	10,1	8,5
Амортизация нематериальных активов	25,1	21,8	10,0	7,5
Расходы на информационные услуги	21,4	18,4	9,8	6,1
Налоги, за исключением налога на прибыль	20,1	17,8	7,7	6,5
Реклама и маркетинг	10,4	4,8	4,3	1,9
Расходы на консалтинг и аудит	6,6	5,3	4,1	1,7
Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов и связанные с переменными платежами по аренде	4,6	3,6	1,9	2,3
Прочее	7,7	4,7	2,1	1,0
Итого расходов на содержание персонала и административные расходы	**591,6**	**514,2**	**210,1**	**174,2**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 49,5 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 45,7 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 15,0 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года: 13,0 миллиарда рублей).

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:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	980,1	559,3	349,3	272,1
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(18,1)	(18,4)	—	(18,4)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	**962,0**	**540,9**	**349,3**	**253,7**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	**44,83**	**25,21**	**16,28**	**11,82**

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Прибыль от продолжающейся деятельности, принадлежащая акционерам Банка	906,2	553,5	282,8	266,3
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(18,1)	(18,4)	—	(18,4)
Прибыль от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	**888,1**	**535,1**	**282,8**	**247,9**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, принадлежащая акционерам Банка (в рублях на акцию)	**41,38**	**24,94**	**13,18**	**11,55**

16 Прибыль на акцию и дивиденды (продолжение)

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в апреле 2021 года, были объявлены дивиденды за 2020 год в размере 422,4 миллиарда рублей (включая 2,6 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,6 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на собственные акции, выкупленные у акционеров). Дивиденды за 2020 год были выплачены акционерам в мае 2021 года.

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в сентябре 2020 года, были объявлены дивиденды за 2019 год в размере 422,4 миллиарда рублей (включая 1,3 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,3 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на собственные акции, выкупленные у акционеров). Дивиденды за 2019 год были выплачены акционерам в октябре 2020 года.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года		**За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года**	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**По обыкно-венным акциям**	**По привиле-гированным акциям**	**По обыкно-венным акциям**	**По привиле-гированным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	2,4	0,6	3,0	0,4
Дивиденды, объявленные в течение периода	401,1	18,1	402,4	18,4
Списание обязательства по выплате невостребованных дивидендов прошлых периодов	(0,7)	—	—	—
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(401,3)	(18,1)	(1,6)	(0,1)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	**1,5**	**0,6**	**403,8**	**18,7**
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	**18,70**	**18,70**	**18,70**	**18,70**

17 Прочие резервы

	Приходится на акционеров Банка						
в миллиардах российских рублей	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 ассоциированных компаний и совместных предприятий	Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	**44,6**	**88,2**	**(2,2)**	**1,8**	**—**	**(2,1)**	**130,3**
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(3,1)	—	—	—	—	—	(3,1)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	(0,5)	13,0	—	73,0	—	—	85,5
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	(6,2)	—	—	—	(6,2)
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	**41,0**	**101,2**	**(8,4)**	**74,8**	**—**	**(2,1)**	**206,5**
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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(1,5)	—	—	—	—	—	(1,5)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	(0,1)	(106,8)	—	(11,9)	0,9	0,4	(117,5)
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	(10,6)	—	—	—	(10,6)
Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	**36,1**	**20,3**	**(21,8)**	**50,0**	**1,4**	**(2,3)**	**83,7**

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 девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года.

18 Сегментный анализ (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Банковский бизнес		Платежный бизнес		Управление благосостоянием и брокерские услуги		Рисковое страхование		Нефинансовый бизнес		Прочие		Исключение межсегментных операций		Итого	
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Выручка от:																
- внешних клиентов	2 149,9	1 947,6	372,7	292,6	106,4	71,2	91,0	70,2	117,3	43,0	27,6	21,7	—	—	2 864,9	2 446,3
- прочих сегментов	46,8	31,0	—	—	4,8	3,6	—	—	4,4	—	—	—	(56,0)	(34,6)	—	—
Итого выручка	**2 196,7**	**1 978,6**	**372,7**	**292,6**	**111,2**	**74,8**	**91,0**	**70,2**	**121,7**	**43,0**	**27,6**	**21,7**	**(56,0)**	**(34,6)**	**2 864,9**	**2 446,3**
Результаты деятельности сегмента:																
Операционные доходы/(расходы) до резервов по кредитным и прочим убыткам	1 468,7	1 289,0	283,8	233,7	50,6	46,2	68,6	57,4	6,8	22,1	44,1	23,1	(29,8)	(19,6)	1 892,8	1 651,9
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(169,9)	(410,2)	—	—	(0,3)	(1,1)	(0,2)	(0,6)	(0,1)	—	—	—	—	—	(170,5)	(411,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(431,4)	(394,1)	(87,3)	(79,1)	(18,9)	(14,5)	(16,0)	(11,3)	(38,9)	(11,1)	(21,9)	(21,4)	26,2	19,4	(588,2)	(512,1)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	**867,4**	**484,7**	**196,5**	**154,6**	**31,4**	**30,6**	**52,4**	**45,5**	**(32,2)**	**11,0**	**22,2**	**1,7**	**(3,6)**	**(0,2)**	**1 134,1**	**727,9**

18 Сегментный анализ (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Банковский бизнес		Платежный бизнес		Управление благосостоянием и брокерские услуги		Рисковое страхование		Нефинансовый бизнес		Прочие		Исключение межсегментных операций		Итого	
За три месяца, закончившихся 30 сентября	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Выручка от:																
- внешних клиентов	767,8	660,9	136,1	110,0	42,3	25,7	35,8	25,0	46,0	18,3	10,9	9,6	—	—	1 038,9	849,5
- прочих сегментов	19,8	12,3	—	—	1,6	1,2	—	—	1,6	—	—	—	(23,0)	(13,5)	—	—
Итого выручка	**787,6**	**673,2**	**136,1**	**110,0**	**43,9**	**26,9**	**35,8**	**25,0**	**47,6**	**18,3**	**10,9**	**9,6**	**(23,0)**	**(13,5)**	**1 038,9**	**849,5**
Результаты деятельности сегмента:																
Операционные доходы/(расходы) до резервов по кредитным и прочим убыткам	516,0	443,5	103,0	87,4	19,3	16,9	25,3	21,4	2,1	22,2	6,6	10,4	(10,7)	(8,1)	661,6	593,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(105,1)	(88,4)	—	—	—	(0,9)	0,1	(0,5)	(0,1)	—	—	—	—	—	(105,1)	(89,8)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(151,7)	(132,6)	(31,6)	(27,0)	(6,6)	(5,5)	(5,5)	(4,2)	(15,0)	(4,0)	(7,5)	(7,2)	9,0	6,4	(208,9)	(174,1)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	**259,2**	**222,5**	**71,4**	**60,4**	**12,7**	**10,5**	**19,9**	**16,7**	**(13,0)**	**18,2**	**(0,9)**	**3,2**	**(1,7)**	**(1,7)**	**347,6**	**329,8**

18 Сегментный анализ (продолжение)

Начиная с консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа скорректировала классификацию некоторых статей доходов / расходов в сегментной отчетности. Влияние этих изменений было незначительным, и эффект от изменений не превысил 8,7 миллиарда рублей по каждому из измененных параметров.

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, доля участия в котором была продана Группой в 2020 году).

В таблице ниже представлена информация по активам и обязательствам по каждому отчетному сегменту на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	Активы сегмента		**Обязательства сегмента**	
в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Банковский бизнес	37 810,3	34 518,3	33 027,0	29 931,7
Платежный бизнес	43,4	71,1	10,9	18,9
Управление благосостоянием и брокерские услуги	1 734,2	1 618,7	1 589,3	1 508,7
Рисковое страхование	122,7	92,8	102,6	79,9
Нефинансовый бизнес	255,7	136,6	89,2	64,9
Прочие	461,4	318,9	79,7	74,5
Исключение межсегментных операций	(686,9)	(566,4)	(688,9)	(565,0)
Итого	**39 740,8**	**36 190,0**	**34 209,8**	**31 113,6**

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**2021 года**	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Процентные доходы				
- Средства в банках	53,0	52,2	21,2	17,4
- Кредиты и авансы корпоративным клиентам	770,5	756,8	277,3	249,3
- Кредиты и авансы физическим лицам	836,5	742,0	297,2	252,5
- Ценные бумаги	231,3	164,6	82,5	58,0
- Прочее	1,2	1,8	0,5	0,5
	1 892,5	**1 717,4**	**678,7**	**577,7**
Процентные расходы				
- Средства банков	(52,5)	(42,1)	(18,6)	(11,5)
- Средства корпоративных клиентов	(221,8)	(152,8)	(95,0)	(46,9)
- Средства физических лиц	(245,2)	(305,5)	(82,9)	(95,3)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(52,0)	(47,0)	(17,6)	(16,4)
- Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(53,3)	(46,4)	(20,0)	(15,8)
- Прочее	(4,7)	(3,2)	(1,4)	(1,1)
	(629,5)	**(597,0)**	**(235,5)**	**(187,0)**
Комиссионные доходы				
- Корпоративные клиенты	83,3	77,4	30,4	27,5
- Физические лица	188,2	164,8	68,4	62,0
- Прочее	14,3	7,8	4,3	3,0
	285,8	**250,0**	**103,1**	**92,5**
Комиссионные расходы				
- Корпоративные клиенты	(7,3)	(6,8)	(2,6)	(2,7)
- Физические лица	(115,5)	(86,8)	(43,6)	(31,5)
- Прочее	(5,3)	(4,0)	(2,0)	(1,5)
	(128,1)	**(97,6)**	**(48,2)**	**(35,7)**
Чистые доходы по торговым операциям	41,0	62,6	18,7	17,7
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	7,0	(46,4)	(0,8)	(21,7)
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	**1 468,7**	**1 289,0**	**516,0**	**443,5**
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(169,9)	(410,2)	(105,1)	(88,4)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(431,4)	(394,1)	(151,7)	(132,6)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	**867,4**	**484,7**	**259,2**	**222,5**

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Платежные продукты для физических лиц	85,2	72,3	30,1	25,8
Платежные продукты для юридических лиц	198,6	161,4	72,9	61,6
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	**283,8**	**233,7**	**103,0**	**87,4**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(87,3)	(79,1)	(31,6)	(27,0)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	**196,5**	**154,6**	**71,4**	**60,4**

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Страховые премии и пенсионные взносы	89,3	57,5	35,9	20,6
Чистые процентные доходы	67,4	64,3	24,0	21,8
Чистые доходы по торговым операциям	21,7	34,7	7,0	28,0
Чистые комиссионные доходы	11,6	9,0	4,2	3,2
Изменение страховых резервов / пенсионных обязательств	(84,2)	(85,2)	(31,4)	(44,3)
Страховые и пенсионные выплаты	(53,1)	(31,7)	(19,5)	(11,8)
Аквизиционные расходы	(2,0)	(1,3)	(0,6)	(0,5)
Инвестиционные расходы	(0,6)	(0,5)	(0,2)	(0,2)
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	0,5	(0,6)	(0,1)	0,1
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	**50,6**	**46,2**	**19,3**	**16,9**
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(0,3)	(1,1)	—	(0,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(18,9)	(14,5)	(6,6)	(5,5)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	**31,4**	**30,6**	**12,7**	**10,5**

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**2021 года**	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Страховые премии и пенсионные взносы	84,9	65,5	33,3	23,3
Изменение страховых резервов	(7,1)	0,7	(4,7)	0,8
Страховые выплаты	(11,6)	(9,8)	(4,4)	(3,3)
Аквизиционные расходы	(3,3)	(3,9)	(1,3)	(1,2)
Чистые комиссионные доходы	2,7	1,8	1,3	0,7
Результат от инвестиционной деятельности	3,0	3,1	1,1	1,1
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	**68,6**	**57,4**	**25,3**	**21,4**
Чистые (расходы от создания) / доходы от восстановления резервов по кредитным и прочим убыткам	(0,2)	(0,6)	0,1	(0,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(16,0)	(11,3)	(5,5)	(4,2)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	**52,4**	**45,5**	**19,9**	**16,7**

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлены дополнительные финансовые и операционные показатели по отчетному сегменту Нефинансовый бизнес (информация в таблице ниже не включает данные по Яндекс Маркет, доля участия в котором была продана Группой в 2020 году).

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**2021 года**	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Выручка	121,7	43,0	47,6	18,3
EBITDA или скорректированный показатель EBITDA, где применимо	(25,0)	(7,8)	(9,5)	(2,1)
Включая:				
E-Commerce				
GMV	62,9	5,5	28,1	2,8
EBITDA	(22,4)	(3,4)	(10,2)	(1,8)
Количество заказов (миллионов)	78,6	14,5	34,4	8,0
FoodTech & Mobility				
Выручка	12,0	3,4	4,7	1,5
EBITDA	(7,6)	(7,1)	(2,3)	(2,8)
Количество поездок (миллионов)	151,1	127,5	46,3	51,0
Количество заказов (миллионов)	65,5	42,7	23,8	15,8
Количество подключенных ресторанов и магазинов на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, Delivery Club (тысяч)	47,5	39,0	47,5	39,0
Развлечения				
Выручка	9,0	4,3	3,4	1,9
Скорректированный показатель EBITDA	(6,8)	(3,4)	(2,6)	(2,2)
Подписчики СберПрайм на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года (миллионов)	3,3	0,4	3,3	0,4
Количество клиентов с доступом к сервису на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года (включая по подписке СберПрайм):				
- Окко (миллионов)	4,5	2,6	4,5	2,6
- СберЗвук (миллионов)	3,7	0,8	3,7	0,8
Health				
Выручка	2,8	1,3	1,0	0,5
EBITDA	(0,1)	0,1	(0,1)	0,2
Количество онлайн записей к врачу (тысяч)	759,2	526,6	305,0	193,7
Количество телемедицинских консультаций (тысяч)	347,2	125,6	161,5	39,0
B2B сервисы				
Выручка	35,4	21,8	12,9	8,3
EBITDA	7,2	4,4	3,1	3,2
В том числе:				
Облачные сервисы:				
Выручка	6,0	1,6	2,3	0,9
EBITDA	2,9	0,3	1,3	0,7
Услуги по кибербезопасности:				
Выручка	4,5	8,5	0,8	2,7
EBITDA	0,9	2,4	0,2	1,6

18 Сегментный анализ (продолжение)

Начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Группа изменила подход к расчету финансовых и бизнес показателей операционного подсегмента «Entertainment»:

- В финансовые показатели подсегмента включены финансовые результаты продукта СберПрайм (за вычетом внутригрупповых оборотов с компаниями Окко и СберЗвук);

- В целях более объективного представления финансового результата подсегмента показатель EBITDA был заменен на скорректированный показатель EBITDA, включающий расходы на амортизацию собственного контента.

Сопоставимые данные подсегмента «Entertainment» за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлены в соответствии с уточненным подходом к расчету финансовых показателей.

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

Скорректированным показателем EBITDA для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности является прибыль до вычета расходов на амортизацию, финансовых расходов/доходов и налога на прибыль, скорректированная на расходы на амортизацию собственного контента. Данный показатель применим к подсегменту «Entertainment».

GMV по E-Commerce включает оборот товаров в денежном выражении через площадку (собственные продажи и продажи сторонних продавцов), выручку от комплементарных 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, скорректированный показатель 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.

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам (результат сегмента) с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**2021 года**	**2020 года**	**2021 года**	**2020 года**
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	**1 134,1**	**727,9**	**347,6**	**329,8**
Временная разница в расчетах резервов под кредитные убытки	(5,0)	(16,1)	—	(1,7)
Различия в порядке признания комиссий по операциям с банковскими картами	(3,0)	(4,5)	(0,2)	(1,3)
Разница в порядке учета производных финансовых инструментов	(1,8)	(1,6)	2,3	0,5
Временная разница в порядке учета инвестиций в ассоциированные компании	—	(0,5)	—	6,2
Временная разница в порядке признания выручки	1,6	—	1,4	—
Прочее	(0,4)	(5,3)	0,8	(0,2)
Прибыль Группы до налогообложения по МСФО	**1 125,5**	**699,9**	**351,9**	**333,3**

Сегментные активы и обязательства несущественно отличаются от активов и обязательств, представленных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, подготовленном в соответствии с МСФО. Указанные разницы 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:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года		
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
Выручка от внешних клиентов	2 759,0	105,9	2 864,9	2 363,3	83,0	2 446,3

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года		
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
Выручка от внешних клиентов	1 001,7	37,2	1 038,9	819,8	29,7	849,5

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
в миллиардах российских рублей	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
Внеоборотные активы	1 220,8	41,6	1 262,4	979,4	42,9	1 022,3

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 30 сентября 2021 года.

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**Рубль**	**Доллар США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 316,8	777,0	368,1	179,1	**2 641,0**
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	251,9	—	9,9	39,1	**300,9**
Средства в банках	1 176,7	278,9	3,7	152,8	**1 612,1**
Кредиты и авансы клиентам	20 761,8	2 932,9	1 505,4	739,5	**25 939,6**
Ценные бумаги	3 500,1	883,3	121,6	109,6	**4 614,6**
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	1 972,4	27,4	2,3	45,4	**2 047,5**
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	158,9	10,1	—	12,6	**181,6**
Прочие финансовые активы	199,4	168,2	28,7	54,8	**451,1**
Итого финансовых активов	**29 338,0**	**5 077,8**	**2 039,7**	**1 332,9**	**37 788,4**
Обязательства					
Средства банков	935,2	117,9	82,4	66,9	**1 202,4**
Средства физических лиц	13 898,1	2 050,0	909,0	468,9	**17 326,0**
Средства корпоративных клиентов	7 439,0	3 052,6	454,1	608,1	**11 553,8**
Выпущенные долговые ценные бумаги	726,6	136,0	3,8	7,5	**873,9**
Прочие заемные средства	0,9	—	20,1	66,0	**87,0**
Обязательства по поставке ценных бумаг	75,2	35,8	4,6	0,4	**116,0**
Прочие финансовые обязательства	406,9	75,3	25,1	18,5	**525,8**
Субординированные займы	430,1	137,4	—	—	**567,5**
Итого финансовых обязательств	**23 912,0**	**5 605,0**	**1 499,1**	**1 236,3**	**32 252,4**
Чистые финансовые активы/(обязательства)	**5 426,0**	**(527,2)**	**540,6**	**96,6**	**5 536,0**
Чистые производные финансовые инструменты	**(65,5)**	**547,8**	**(572,4)**	**87,6**	**(2,5)**
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (Примечание 20)	**7 250,9**	**457,1**	**541,1**	**225,9**	**8 475,0**

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.

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:

в миллиардах российских рублей	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.

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 долевых инструментов);
- 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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 сентября 2021 года представлен ниже:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 641,0	—	—	—	—	—	**2 641,0**
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	85,2	70,6	27,7	25,9	91,5	—	**300,9**
Средства в банках	1 419,4	149,4	39,4	1,0	2,9	—	**1 612,1**
Кредиты и авансы клиентам	857,5	2 661,3	2 874,1	7 797,0	11 604,1	145,6	**25 939,6**
Ценные бумаги	2 752,2	130,5	90,9	782,2	858,6	0,2	**4 614,6**
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	1 999,9	7,3	5,9	21,7	12,7	—	**2 047,5**
Производные финансовые активы	52,4	91,6	40,1	117,3	19,9	—	**321,3**
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	1,4	—	0,3	6,4	173,5	**181,6**
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	33,3	**33,3**
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	797,5	**797,5**
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	—	22,5	—	—	—	**22,5**
Прочие активы	443,9	91,5	12,3	51,6	31,6	441,2	**1 072,1**
Итого активов	**10 251,5**	**3 203,6**	**3 112,9**	**8 797,0**	**12 627,7**	**1 591,3**	**39 584,0**
Обязательства							
Средства банков	750,7	343,6	5,0	79,8	23,3	—	**1 202,4**
Средства физических лиц	2 893,2	4 755,9	2 395,2	1 908,4	5 373,3	—	**17 326,0**
Средства корпоративных клиентов	2 711,0	2 948,4	568,6	746,1	4 579,7	—	**11 553,8**
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,2	216,7	59,0	323,4	257,6	—	**873,9**
Прочие заемные средства	0,3	2,0	2,3	10,3	72,1	—	**87,0**
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	197,9	87,9	62,9	74,2	16,9	—	**439,8**
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	31,2	**31,2**
Обязательства групп выбытия	—	—	3,6	—	—	—	**3,6**
Прочие обязательства	350,7	194,6	102,0	326,0	1 038,3	10,9	**2 022,5**
Субординированные займы	11,4	16,3	5,6	179,1	355,1	—	**567,5**
Итого обязательств	**6 932,4**	**8 565,4**	**3 204,2**	**3 647,3**	**11 716,3**	**42,1**	**34 107,7**
Чистый разрыв ликвидности	**3 319,1**	**(5 361,8)**	**(91,3)**	**5 149,7**	**911,4**	**1 549,2**	**5 476,3**
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2021 года	**3 319,1**	**(2 042,7)**	**(2 134,0)**	**3 015,7**	**3 927,1**	**5 476,3**	**—**

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

в миллиардах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным 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**	**—**

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.

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

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	4 668,2	3 662,3
Обязательства по предоставлению гарантий	1 643,8	1 397,1
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	817,9	844,2
- Гарантии исполнения обязательств	727,6	731,9
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	616,6	463,5
Экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	0,9	2,7
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	**8 475,0**	**7 101,7**
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(52,8)	(35,5)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	**8 422,2**	**7 066,2**

По состоянию на 30 сентября 2021 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 424,3 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.

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;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, или переоцененной стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	86,3	—	**86,3**
Средства в банках	—	646,3	—	**646,3**
Кредиты и авансы клиентам	**—**	**—**	**1 371,8**	**1 371,8**
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	162,0	**162,0**
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	1 121,3	**1 121,3**
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	88,5	**88,5**
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	***1 224,3***	***1 019,0***	***43,8***	***2 287,1***
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	741,3	826,8	—	**1 568,1**
Корпоративные облигации	256,9	117,0	—	**373,9**
Еврооблигации Российской Федерации	169,4	13,4	—	**182,8**
Иностранные государственные и муниципальные облигации	55,5	44,7	1,7	**101,9**
Ипотечные ценные бумаги	—	—	40,3	**40,3**
Облигации Банка России	—	15,1	—	**15,1**
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,2	1,0	—	**2,2**
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	1,8	**1,8**
Векселя	—	1,0	—	**1,0**
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	***480,7***	***72,8***	***54,8***	***608,3***
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	198,5	3,5	—	**202,0**
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	148,5	1,3	4,4	**154,2**
Корпоративные облигации	77,1	58,4	0,3	**135,8**
Паи инвестиционных фондов	39,4	1,3	50,1	**90,8**
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	9,5	7,1	—	**16,6**
Еврооблигации Российской Федерации	4,5	1,2	—	**5,7**
Иностранные государственные и муниципальные облигации	3,2	—	—	**3,2**
- 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	***1 157,8***	***780,2***	***53,4***	***1 991,4***
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 092,1	766,9	—	**1 859,0**
Ипотечные ценные бумаги	—	—	53,4	**53,4**
Иностранные государственные и муниципальные облигации	37,2	—	—	**37,2**
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	12,3	13,3	—	**25,6**
Еврооблигации Российской Федерации	9,0	—	—	**9,0**
Корпоративные облигации	7,2	—	—	**7,2**
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	***42,0***	***—***	***—***	***42,0***
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29,5	—	—	**29,5**
Иностранные государственные и муниципальные облигации	9,0	—	—	**9,0**
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	3,0	—	—	**3,0**
Корпоративные облигации	0,4	—	—	**0,4**
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	—	—	**0,1**
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**—**	**—**	**25,0**	**25,0**
Требования по производным финансовым инструментам	**—**	**320,9**	**0,4**	**321,3**
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	68,6	—	**68,6**
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	56,0	—	**56,0**
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	48,4	—	**48,4**
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	42,4	0,4	**42,8**
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	40,9	—	**40,9**
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	13,9	—	**13,9**
Прочие производные финансовые инструменты	—	50,7	—	**50,7**
Инвестиционная собственность	**—**	**—**	**25,2**	**25,2**
Офисная недвижимость	**—**	**—**	**281,1**	**281,1**
Прочие финансовые активы	**—**	**—**	**18,5**	**18,5**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	**2 905,4**	**2 925,5**	**1 874,0**	**7 704,9**

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, или переоцененной 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**

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 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**			
		Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты	2 554,7	579,6	1 975,1	—	**2 554,7**
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	300,9	—	300,9	—	**300,9**
Средства в банках	965,8	—	965,8	—	**965,8**
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	14 164,2	—	—	14 103,6	**14 103,6**
- Кредиты физическим лицам	10 403,6	—	—	10 389,7	**10 389,7**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 718,6	1 204,7	542,4	4,1	**1 751,2**
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,1	12,5	2,3	—	**14,8**
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	156,6	—	—	147,4	**147,4**
Прочие финансовые активы	432,6	—	—	432,6	**432,6**
Итого финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	**30 711,1**	**1 796,8**	**3 786,5**	**25 077,4**	**30 660,7**

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**

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 30 сентября 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	—	453,4	—	**453,4**
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	174,2	—	**174,2**
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	66,7	—	**66,7**
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	11,8	—	**11,8**
Производные финансовые инструменты	**—**	**306,4**	**17,4**	**323,8**
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	111,6	—	**111,6**
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	57,9	—	**57,9**
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	47,9	—	**47,9**
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	40,0	—	**40,0**
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	39,1	—	**39,1**
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,3	—	**0,3**
Прочие производные финансовые инструменты	—	9,6	17,4	**27,0**
Обязательства по поставке ценных бумаг	**114,8**	**1,2**	**—**	**116,0**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	44,2	—	—	**44,2**
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	37,7	—	—	**37,7**
Корпоративные облигации	23,6	—	—	**23,6**
Еврооблигации Российской Федерации	8,9	1,2	—	**10,1**
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,4	—	—	**0,4**
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**114,8**	**1 013,7**	**17,4**	**1 145,9**

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:

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	—	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 долевые 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**

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 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно					
Средства банков	749,0	—	724,0	24,7	**748,7**
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	7 250,1	—	7 250,1	—	**7 250,1**
- Срочные вклады и сделки прямого репо	9 901,7	—	—	9 648,6	**9 648,6**
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	3 732,9	—	3 732,9	—	**3 732,9**
- Срочные вклады и сделки прямого репо	7 754,2	—	—	7 470,8	**7 470,8**
Выпущенные долговые ценные бумаги	862,1	107,2	760,0	—	**867,2**
Прочие заемные средства	87,0	—	20,4	66,7	**87,1**
Прочие финансовые обязательства	525,8	—	—	525,8	**525,8**
Субординированные займы	567,5	142,4	59,8	366,3	**568,5**
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	**31 430,3**	**249,6**	**12 547,2**	**18 102,9**	**30 899,7**

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:

в миллиардах российских рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		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**

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	**из Уровня 1 в Уровень 2**	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	453,9	201,9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	23,3	34,4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	436,0	26,1
Итого переводов финансовых активов	**913,2**	**262,4**
Обязательства по поставке ценных бумаг	—	(3,1)
Итого переводов финансовых обязательств	**—**	**(3,1)**

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:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
в миллиардах российских рублей	**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.

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 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные) *в миллиардах российских рублей*	По состоянию на 31 декабря 2020 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка/ пересчет в валюту отчетности	Итого расходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи/ Покупки/ Переводы	Продажи/ Расчеты/ Переводы	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 30 сентября 2021 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	**32,1**	28,4	(0,1)	—	2,3	(8,5)	0,6	**54,8**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**130,6**	5,4	(0,2)	(7,2)	—	(84,8)	—	**43,8**
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**—**	0,8	—	(0,5)	58,3	(5,2)	—	**53,4**
Кредиты и авансы клиентам	**1 123,6**	54,8	(14,3)	—	698,5	(490,8)	—	**1 371,8**
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**24,9**	0,1	—	—	—	—	—	**25,0**
Требования по производным финансовым инструментам	**—**	—	—	—	0,4	—	—	**0,4**
Инвестиционная собственность	**6,1**	—	—	—	21,5	(2,4)	—	**25,2**
Офисная недвижимость	**258,5**	(4,2)	(0,1)	(0,1)	30,3	(3,3)	—	**281,1**
Прочие финансовые активы	**—**	—	—	—	18,5	—	—	**18,5**
Итого активов 3-го уровня	**1 575,8**	**85,3**	**(14,7)**	**(7,8)**	**829,8**	**(595,0)**	**0,6**	**1 874,0**
Обязательства по производным финансовым инструментам	**11,6**	—	—	—	5,8	—	—	**17,4**
Итого обязательств 3-го уровня	**11,6**	**—**	**—**	**—**	**5,8**	**—**	**—**	**17,4**

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 26,4 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 7,7 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 30 сентября 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 457,6 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 6,8 миллиарда рублей / увеличится на 6,8 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 4,3 миллиарда рублей / увеличится на 4,3 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании нефтегазовой промышленности справедливой стоимостью в размере 91,3 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,6 миллиарда рублей / увеличится на 0,6 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1,3 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 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 118,5 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 5,9 миллиарда рублей / уменьшится на 5,9 миллиарда рублей.

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

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 37,2 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 23,3 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,6 миллиарда рублей / увеличится на 0,6 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,6 миллиарда рублей / увеличится на 0,6 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 17,4 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 спрэда 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.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 15,0 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,4 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,4 миллиарда рублей.

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:

в миллиардах российских рублей	**По состоянию на 31 декабря 2019 года**	**Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках**	**Валютная переоценка/ пересчет в валюту отчетности**	**Итого доходы/ (расходы), отраженные в прочих компонентах совокупного дохода**	**Выдачи/ Покупки/ Переводы**	**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**

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 спрэда, 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.

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 спрэда 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 спрэда 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.

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 и конечной контролирующей стороной Банка является Российская Федерация, представленная Правительством Российской Федерации (“Правительство”). 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, контролируемыми государством, и региональными / муниципальными органами власти. Информация об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия приведена в Примечании 7.

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Правительством (для целей данного примечания, включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства), и с прочими связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены ниже:

	30 сентября 2021 года		
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**Правительство**	**Ассоциированные компании и СП**	**Ключевой управленческий персонал**
Активы			
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	41,1	94,6	—
Ценные бумаги	2 474,6	—	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	1 897,6	—	—
Прочие активы	0,6	0,6	—
Обязательства			
Средства физических лиц	—	—	10,4
Средства корпоративных клиентов	3 172,8	23,4	—
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	5,3	—	—
Прочие обязательства	—	1,0	9,6
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	50,3	1,7	—
Неиспользованные кредитные линии	55,4	8,8	—
Обязательства по предоставлению гарантий	67,0	—	—

По состоянию на 30 сентября 2021 года остаток бессрочного субординированного займа, полученного от Министерства финансов, составил 150,0 миллиардов рублей (31 декабря 2020 года: 150,0 миллиардов рублей).

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

	31 декабря 2020 года		
в миллиардах российских рублей	**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	—

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством, а также с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года		
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**Правительство**	**Ассоциированные компании и СП**	**Ключевой управленческий персонал**
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	187,5	4,9	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(80,1)	(0,4)	(0,3)
Комиссионные доходы	0,9	0,6	—
Комиссионные расходы	—	(1,4)	—
Прочие чистые доходы / (расходы)	0,4	(0,2)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(1,0)	(7,7)

Статьи доходов и расходов по операциям с Правительством, а также с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года представлены в таблице ниже:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года		
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**Правительство**	**Ассоциированные компании и СП**	**Ключевой управленческий персонал**
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	65,7	1,5	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(39,9)	(0,1)	(0,1)
Комиссионные доходы	0,3	0,3	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,5)	(2,5)

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством, Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года. Результаты операций с Банком России и его Группой включены в таблицу ниже за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года				
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**Правительство**	**Банк России**	**Группа Банка России**	**Ассоциированные компании и СП**	**Ключевой управленческий персонал**
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	82,7	3,8	1,0	4,6	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(16,7)	(8,6)	(0,2)	(0,5)	(0,6)
Комиссионные доходы	0,1	—	—	1,2	—
Комиссионные расходы	—	(0,4)	(0,1)	—	—
Прочие чистые доходы / (расходы)	0,1	0,1	2,4	(0,2)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	—	—	(0,9)	(3,0)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года		
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	**Правительство**	**Ассоциированные компании и СП**	**Ключевой управленческий персонал**
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	42,3	1,1	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(9,3)	(0,1)	(0,1)
Комиссионные доходы	0,1	1,0	—
Прочие чистые доходы / (расходы)	0,1	(0,1)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,5)	(0,7)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 4,3 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 2,6 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года: 0,4 миллиард рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составили 2,0 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 1,7 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, составили 0,5 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года: 0,3 миллиарда рублей).

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 3,4 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 0,7 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 1,1 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года: 0,5 миллиарда рублей). За девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, отсутствовали выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с долгосрочным вознаграждением, основанным на акциях.

Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 7,1 миллиарда рублей по состоянию на 30 сентября 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.

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми 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 30 сентября 2021 года:

		30 сентября 2021 года			
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей		**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**
Клиент	**Отрасль экономики**				
Клиент 1	Банковская деятельность	1 191,8	161,2	478,5	—
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	—	632,7	18,7	19,8
Клиент 3	Банковская деятельность	—	215,3	207,7	0,7
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	—	199,4	101,6	0,3
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	—	278,3	—	0,5
Клиент 6	Машиностроение	—	14,5	15,4	131,2
Клиент 7	Металлургия	—	82,4	35,9	—
Клиент 8	Телекоммуникации	—	85,8	—	10,9
Клиент 9	Транспорт и логистика	—	73,4	16,7	3,3
Клиент 10	Машиностроение	—	43,7	15,9	27,0
Клиент 11	Машиностроение	—	80,5	—	3,7
Клиент 12	Энергетика	—	79,2	—	0,5
Клиент 13	Машиностроение	—	65,8	—	4,4
Клиент 14	Прочее	—	66,7	—	—
Клиент 15	Транспорт и логистика	—	60,5	—	4,2
Клиент 16	Банковская деятельность	—	5,6	54,9	0,1
Клиент 17	Машиностроение	—	3,6	15,5	29,4
Клиент 18	Энергетика	—	37,2	—	1,7
Клиент 19	Машиностроение	—	31,9	—	0,5
Клиент 20	Транспорт и логистика	—	0,5	28,6	—

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года и результаты операций с Правительством приведены в Примечании 22.

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми 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 30 сентября 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 24):

		31 декабря 2020 года			
в миллиардах российских рублей		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
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	Банковская деятельность	—	10,5	20,4	—
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	—	208,5	35,5	—
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	—	388,1	—	0,9
Клиент 6	Машиностроение	—	11,7	33,2	127,4
Клиент 7	Металлургия	—	29,3	—	—
Клиент 8	Телекоммуникации	—	80,9	—	14,0
Клиент 9	Транспорт и логистика	—	86,1	—	2,5
Клиент 10	Машиностроение	—	45,9	14,1	19,4
Клиент 11	Машиностроение	—	9,8	—	—
Клиент 12	Энергетика	—	79,5	—	0,2
Клиент 13	Машиностроение	—	69,1	19,9	22,4
Клиент 14	Прочее	—	24,8	—	35,9
Клиент 15	Транспорт и логистика	—	4,1	—	1,3
Клиент 16	Банковская деятельность	—	0,1	20,5	—
Клиент 17	Машиностроение	—	6,3	14,5	32,9
Клиент 18	Энергетика	—	25,1	—	2,1
Клиент 19	Машиностроение	—	15,3	20,8	0,1
Клиент 20	Транспорт и логистика	—	0,1	20,0	—
Клиент 21	Машиностроение	—	96,6	21,1	33,9
Клиент 22	Банковская деятельность	—	11,4	45,5	—
Клиент 23	Государственные и муниципальные учреждения	—	—	49,3	—
Клиент 24	Государственные и муниципальные учреждения	—	45,9	—	—
Клиент 25	Машиностроение	—	—	—	38,5
Клиент 26	Банковская деятельность	—	—	36,2	—
Клиент 27	Банковская деятельность	—	—	34,1	—

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемыми государством, представлены ниже:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
в миллиардах российских рублей	Корпоративные и муниципальные облигации	Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	Корпоративные и муниципальные облигации	Корпоративные акции и прочие долевые инструменты
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	91,3	29,8	103,9	71,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	593,1	—	597,9	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	244,9	—	266,3	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	36,0	2,1	29,5	0,2

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

24 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные) 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 «Рублево-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 июле 2021 года АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» завершил сделку по приобретению 100,0% акций АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Ренессанс пенсии». Клиентами АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Ренессанс пенсии», основанного в 2002 году являются около 200 компаний, в том числе крупные международные холдинги. В пенсионных программах фонда участвуют более 42 000 клиентов. Объём активов фонда составляет около 25,0 миллиарда рублей.

В первом квартале 2021 года Группа, группа «М.Видео — Эльдорадо» и основатель и совладелец Goods.ru закрыли сделку по приобретению Группой доли в маркетплейсе Goods.ru. В результате доля Группы в капитале Goods.ru составит 85,0%; 10,0% сохраняет за собой группа «М.Видео — Эльдорадо», 5,0% — основатель и совладелец Goods.ru. Маркетплейс Goods.ru присоединился к экосистеме Сбера под брендом СберМегаМаркет.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 15,5 % (31 декабря 2020 года: 15,6%).

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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже:

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Собственные средства (капитал)	**5 024,5**	**4 660,6**
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	11,2	11,2
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	11,6	11,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	**14,7**	**14,5**

Банк России также предъявляет требования к нормативу достаточности капитала Группы (Н20.0). По состоянию на 30 сентября 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.

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%.

Во втором квартале 2021 года Группа получила одобрение со стороны Банка России на расчет активов Банка, взвешенных с учетом рисков, в отношении операционного риска. Новый расчет базируется на фактических данных о потерях в результате событий операционного риска и отражает основные подходы Базельского комитета по банковскому надзору в соответствии с Базель 3.5. Данный подход применяется для расчета операционного риска в отношении Банка. Для расчета операционного риска по дочерним компаниям применяется базовый подход Базеля 2. Сравнительные данные на 31 декабря 2020 года были пересчитаны.

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.

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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (новый подход к расчету операционного риска) (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года (новый подход к расчету операционного риска) (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	4 942,2	4 375,6	4 375,6
Неконтрольная доля участия	7,6	3,2	3,2
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(26,6)	(14,4)	(14,4)
Прочие резервы	83,7	213,3	213,3
За вычетом деловой репутации	(54,9)	(48,8)	(48,8)
За вычетом нематериальных активов	(122,5)	(94,0)	(94,0)
Прочие вычеты из капитала	(44,1)	(35,3)	(35,3)
Базовый капитал 1-го уровня	***5 105,7***	***4 719,9***	***4 719,9***
Бессрочный субординированный займ	150,0	150,0	150,0
Капитал 1-го уровня	***5 255,7***	***4 869,9***	***4 869,9***
Капитал 2-го уровня			
Применимый субординированный долг	90,5	41,7	41,7
Превышение применимых резервов над ожидаемыми кредитными убытками согласно ПВР подходу	83,6	97,3	97,3
Капитал 2-го уровня	***174,1***	***139,0***	***139,0***
Общий капитал	**5 429,8**	**5 008,9**	**5 008,9**
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	31 711,5	29 253,9	29 253,9
Операционный риск	2 986,3	2 986,3	3 664,3
Рыночный риск	1 906,5	1 206,0	1 206,0
Итого активов, взвешенных с учетом риска	**36 604,3**	**33 446,2**	**34 124,2**
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	**13,9**	**14,1**	**13,8**
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	**14,4**	**14,6**	**14,3**
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	**14,8**	**15,0**	**14,7**

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

в миллиардах российских рублей	**30 сентября 2021 года (неаудированные данные)**	**31 декабря 2020 года**
Капитал 1-го уровня	5 255,7	4 869,9
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	41 562,6	37 807,9
Показатель финансового рычага, %	**12,6**	**12,9**

Уровень достаточности капитала Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, соответствовал внешним требованиям.