



БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С
ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ

31 МАРТА 2021 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ.....	10
 ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
 УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ	
3. Сегментный анализ.....	14
4-8. Примечания к отчету о прибылях и убытках	25
9-20. Примечания к отчету о финансовом положении	27
 РИСКИ	
21. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	38
22. Оценка справедливой стоимости	40
23. Управление капиталом и достаточность капитала ..	46
 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
24. Условные и договорные обязательства	47
 СТРУКТУРА ГРУППЫ	
25. События после отчетной даты	48
 ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
26. Операции со связанными сторонами	49
27. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	50
28. Изменение в представлении и корректировка данных	51

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций (далее совместно - «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2021 г., промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка ВТБ (публичное акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



А.Ф. Лапина
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений»

30 апреля 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. А.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020373.

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА
(НЕПРОАУДИРОВАНО) (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2021 г.	2020 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	241,4	243,5	-0,9%
Прочие процентные доходы	4	20,3	20,1	1,0%
Процентные расходы	4	(110,1)	(135,7)	-18,9%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(6,0)	(8,2)	-26,8%
Чистые процентные доходы	4	145,6	119,7	21,6%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	12	(22,2)	(42,9)	-48,3%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		123,4	76,8	60,7%
Чистые комиссионные доходы	5, 28	38,6	32,4	19,1%
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(0,1)	(0,9)	-88,9%
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,6	2,9	265,5%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	0,1	-100,0%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6, 28	(8,0)	40,7	-119,7%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		0,2	0,4	-50,0%
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости		0,4	—	н/п
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		4,2	3,9	7,7%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		2,1	—	н/п
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств		—	(0,1)	-100,0%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам		(0,3)	(2,0)	-85,0%
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства		(0,1)	(0,2)	-50,0%
Прочие операционные доходы		2,0	0,9	122,2%
Непроцентные доходы		11,0	45,7	-75,9%
Выручка от операционной аренды оборудования		7,6	7,1	7,0%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду		(4,3)	(4,0)	7,5%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды		3,3	3,1	6,5%
Заработанные страховые премии от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто		3,9	7,5	-48,0%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы от деятельности негосударственного пенсионного фонда		(4,8)	(6,7)	-28,4%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности от деятельности негосударственного пенсионного фонда		(0,9)	0,8	-212,5%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности		15,0	28,9	-48,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	8	(14,5)	(26,2)	-44,7%
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности		—	(11,7)	-100,0%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности		(1,3)	(14,3)	-90,9%
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия		3,3	(11,8)	128,0%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		2,5	(35,1)	-107,1%
Прочие операционные расходы	28	(6,5)	(5,6)	16,1%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	7	(64,9)	(64,1)	1,2%
Непроцентные расходы		(71,4)	(69,7)	2,4%
Прибыль до налогообложения		106,5	54,0	97,2%
Расходы по налогу на прибыль		(21,4)	(14,2)	50,7%
Чистая прибыль		85,1	39,8	113,8%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		85,1	45,2	88,3%
Неконтрольные доли участия		—	(5,4)	-100,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	27	0,00657	0,00349	88,3%

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	2021 г.	2020 г.
Чистая прибыль	85,1	39,8
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(0,1)	(2,4)
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках прибыли при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	—	(0,1)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	—	(0,9)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,7	5,1
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(1,2)	26,1
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(0,6)	27,8
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	0,5
Актуарные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	—	0,1
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	—	0,3
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	—	0,9
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налогов	(0,6)	28,7
Совокупный доход, итого	84,5	68,5
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	84,4	73,5
Неконтрольные доли участия	0,1	(5,0)

БАНК ВТБ
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 МАРТА (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	31 марта 2021 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2020 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	9	1 353,6	1 229,5	10,1%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		149,7	137,2	9,1%
Торговые финансовые активы		773,1	647,0	19,5%
• Торговые финансовые активы		629,4	584,7	7,6%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		143,7	62,3	130,7%
Производные финансовые активы	10	263,1	233,8	12,5%
Средства в банках	11	761,4	837,9	-9,1%
• Средства в банках		759,4	837,9	-9,4%
• Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		2,0	—	н/п
Кредиты и авансы клиентам	12	12 239,0	12 264,4	-0,2%
• Кредиты и авансы клиентам		12 195,3	12 201,1	0,0%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		43,7	63,3	-31,0%
Инвестиционные финансовые активы	13	1 098,5	952,7	15,3%
• Инвестиционные финансовые активы		898,0	390,2	130,1%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		200,5	562,5	-64,4%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	14	371,3	326,9	13,6%
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	15	2,4	2,5	-4,0%
Земля и основные средства		455,3	456,5	-0,3%
Инвестиционная недвижимость		92,9	100,5	-7,6%
Гудвил и прочие нематериальные активы		221,7	215,0	3,1%
Отложенный актив по налогу на прибыль		139,6	154,7	-9,8%
Прочие активы		666,8	583,6	14,3%
Итого активы		18 588,4	18 142,2	2,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	16	1 195,4	1 093,0	9,4%
Средства клиентов	17	13 690,8	12 831,0	6,7%
Производные финансовые обязательства	10	186,0	250,7	-25,8%
Прочие заемные средства	18	453,6	1 053,2	-56,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги		203,6	215,7	-5,6%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	15	0,3	0,3	0,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		9,5	10,9	-12,8%
Прочие обязательства		654,4	648,1	1,0%
Итого обязательства до субординированной задолженности		16 393,6	16 102,9	1,8%
Субординированная задолженность		325,5	316,7	2,8%
Итого обязательства		16 719,1	16 419,6	1,8%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал		659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	19	258,1	166,6	54,9%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(26,9)	(0,7)	3 742,9%
Прочие фонды		113,3	112,1	1,1%
Нераспределенная прибыль		431,3	351,3	22,8%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 869,1	1 722,6	8,5%
Неконтрольные доли участия		0,2	—	н/п
Итого собственные средства		1 869,3	1 722,6	8,5%
Итого обязательства и собственные средства		18 588,4	18 142,2	2,5%

Утверждено к выпуску и подписано 30 апреля 2021 года.



А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления



Д.В. Пьянов
Член Правления

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности			
Проценты полученные		258,9	265,4
Проценты уплаченные		(97,9)	(134,1)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(5,9)	(7,7)
Убытки понесенные по операциям с торговыми финансовыми активами и производными финансовыми инструментами		(25,7)	(4,1)
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой	28	24,9	83,4
Комиссии полученные	28	53,2	44,9
Комиссии выплаченные	28	(16,0)	(13,5)
Прочие операционные доходы полученные		3,3	1,1
Прочие операционные расходы уплаченные	28	(6,0)	(4,8)
Выручка, полученная от операционной аренды оборудования		7,2	6,1
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду, уплаченные		(0,6)	(0,3)
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(80,3)	(76,8)
Выручка, полученная от небанковской деятельности		14,1	26,4
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(11,7)	(22,4)
Страховые премии полученные, нетто		3,9	7,4
Страховые выплаты уплаченные, нетто		(0,8)	(1,3)
Уплаченный налог на прибыль		(30,1)	(24,7)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		90,5	145,0
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистое увеличение остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках		(12,5)	(1,1)
Чистое увеличение по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		(5,8)	(11,3)
Чистое увеличение торговых финансовых активов		(134,2)	(31,7)
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках		86,2	(98,0)
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов клиентам		(104,1)	42,5
Чистое увеличение прочих активов		(18,0)	(32,5)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение /(уменьшение) средств банков		105,2	(600,3)
Чистое увеличение средств клиентов		796,4	46,1
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме выпущенных облигаций		(1,7)	(2,4)
Чистое увеличение прочих обязательств		35,4	59,6
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		837,4	(484,1)
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		0,5	4,0
Поступления от погашения и продажи инвестиционных финансовых активов		31,1	87,8
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(178,5)	(55,4)
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств		(0,2)	—
Приобретение долей в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях		(1,1)	(63,0)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и прочие выплаты		—	66,1
Приобретение земли и основных средств		(3,0)	(4,8)
Поступления от продажи земли и основных средств		0,5	0,2
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(1,3)	(0,7)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		0,8	1,0
Приобретение нематериальных активов		(10,1)	(6,0)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(161,3)	29,2

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные		(0,2)	—
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		26,4	17,5
Погашение внутренних облигаций		(36,9)	(25,3)
Выкуп внутренних облигаций		(0,4)	(0,9)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		1,0	—
Выкуп еврооблигаций		—	(3,4)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		—	0,8
Погашение синдицированных кредитов		(1,0)	(0,8)
Поступления от прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		325,5	315,3
Погашение прочих заемных средств и средств национальных центральных банков		(931,6)	(37,5)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		4,1	—
Погашение лизинговых обязательств		(1,1)	(0,5)
Денежные средства, полученные от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		—	0,6
Денежные средства, уплаченные за собственные акции, выкупленные у акционеров		—	(0,4)
Поступления от выпуска бессрочных облигаций за вычетом выплаченных затрат по сделке	19	86,7	—
Выкуп бессрочных облигаций и нот участия в кредите		(26,3)	(0,4)
Поступления от продажи бессрочных нот участия в кредите, выкупленных у держателей		0,1	—
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(553,7)	265,0
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3,6)	95,4
Влияние изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам от корреспондентских счетов		(0,1)	0,2
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		118,7	(94,3)
На начало периода	9	1 228,8	1 325,6
На конец периода	9	1 347,5	1 231,3

БАНК ВТБ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА (НЕПРОАУДИРОВАНО) (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приходится на акционеров материнского банка								Итого собственные средства
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	
На 1 января 2020 г.	659,5	433,8	139,3	(0,4)	66,1	362,1	1 660,4	(7,1)	1 653,3
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	–	–	–	0,1	–	0,1	0,2	–	0,2
Чистый результат от операций с бессрочными нотами участия в кредите, выкупленными у держателей	–	–	–	(0,4)	–	–	(0,4)	–	(0,4)
Прибыль/(убыток) за период	–	–	–	–	–	45,2	45,2	(5,4)	39,8
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	28,3	–	28,3	0,4	28,7
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	–	–	–	–	28,3	45,2	73,5	(5,0)	68,5
Переклассификация чистого результата по операциям с долевыми инструментами в результате выбытия	–	–	–	–	0,8	(0,8)	–	–	–
Выплаты, основанные на акциях	–	–	–	–	–	(0,1)	(0,1)	–	(0,1)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	–	–	35,6	–	–	(35,6)	–	–	–
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–	–	–	–	7,1	7,1	–	7,1
Дивиденды объявленные и прочие распределения в пользу акционеров	–	–	–	–	–	–	–	(0,3)	(0,3)
На 31 марта 2020 г.	659,5	433,8	174,9	(0,7)	95,2	378,0	1 740,7	(12,4)	1 728,3
На 1 января 2021 г.	659,5	433,8	166,6	(0,7)	112,1	351,3	1 722,6	–	1 722,6
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	–	–	–	–	–	(0,1)	(0,1)	–	(0,1)
Чистый результат от операций с бессрочными облигациями и нотами участия в кредите, выкупленными у держателей (Прим.19)	–	–	–	(26,2)	–	–	(26,2)	–	(26,2)
Прибыль за период	–	–	–	–	–	85,1	85,1	–	85,1
Прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	–	–	(0,7)	–	(0,7)	0,1	(0,6)
Совокупный доход/(убыток) за период, итого	–	–	–	–	(0,7)	85,1	84,4	0,1	84,5
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	–	–	–	(0,1)	0,1	–	–	–
Выбытие дочерних компаний	–	–	–	–	(0,2)	0,2	–	–	–
Уменьшение уставного капитала дочерней компании	–	–	–	–	–	–	–	0,2	0,2
Выпуск бессрочных облигаций (Прим.19)	–	–	86,7	–	–	–	86,7	–	86,7
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным облигациям и нотам участия в кредите	–	–	4,8	–	–	(3,7)	1,1	–	1,1
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	–	–	–	–	–	0,7	0,7	–	0,7
Дивиденды объявленные (Прим. 20)	–	–	–	–	–	–	–	(0,1)	(0,1)
Прочие изменения	–	–	–	–	2,2	(2,3)	(0,1)	–	(0,1)
На 31 марта 2021 г.	659,5	433,8	258,1	(26,9)	113,3	431,3	1 869,1	0,2	1 869,3

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа Банка ВТБ (далее – «Банк» или «ВТБ») и его дочерних и зависимых компаний (далее – «Группа») включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также лизинговые и прочие компании, контролируемые Группой.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (ВТБ) и ряд дочерних банков.

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 8 дочерних банков, расположенных в Германии, Великобритании, Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане,

Грузии и Анголе, и через 2 представительства, расположенных в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенных в Китае и Индии, филиал «Банк ВТБ (Европа)» в Австрии и филиал «ВТБ Капитал», Плс в Сингапуре. Инвестиционно-банковское подразделение Группы проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 60,9% выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций ВТБ по состоянию на 31 марта 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 60,9%).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года («финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полный комплект финансовой отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Банк и его дочерние и ассоциированные компании и банки ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2020 года. Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2021 год.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное. В связи с округлениями арифметическая сумма значений, приведенных в данной отчетности, может не совпадать с представленными итоговыми значениями, а показатели, выраженные в процентах, могут не отражать точные абсолютные значения.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные стандарты

«Реформа базовых процентных ставок» – вторая фаза: Поправки к МСФО (IFRS) 9, ИСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Поправки предоставляют временные упрощения практического применения, которые будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку.

Поправки включают следующие практические упрощения:

- при изменении условий договоров или денежных потоков, обусловленных Реформой, поправки разрешают рассматривать такие изменения как изменение плавающих процентных ставок эквивалентное изменению рыночных процентных ставок;
- позволяют внесение изменений, требуемых Реформой базовых процентных ставок, в объект хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- предоставляют отчитывающимся организациям временное освобождение от необходимости соответствия требованиям отдельной категории в случае если инструмент с безрисковой процентной ставкой определен в качестве компонента хеджирования риска.

Перечисленные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена использовать практические упрощения в будущих периодах если они будут применимы.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года.

Информация о существенных изменениях экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, приведена в Примечании 21.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	14	11. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	28
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	25	12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	28
5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	26	13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	34
6. (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) / ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.....	26	14. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	34
7. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	26	15. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	34
8. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	27	16. СРЕДСТВА БАНКОВ.....	35
9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ.....	27	17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	35
10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	27	18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	35
		19. БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ.....	35
		20. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ	36

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила пять отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний и малый бизнес (СМБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес».

Группа отдельно раскрывает в консолидированной финансовой отчетности Корпоративный Центр.

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета Группы ВТБ.

Управляющий Комитет Группы – орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

(а) Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес линии, имеющие отдельные процедуры управления, ориентирующиеся на различных клиентов и имеющие продуктовую специализацию.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации.

(б) Операции сегментов

Сегменты КИБ, СМБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Сегменты «Казначейство», «Прочий бизнес», а также «Корпоративный центр» не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями.

Критерии разделения клиентских сегментов для каждой Глобальной бизнес-линии установлены Управляющим комитетом Группы. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СМБ

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности. Также Глобальная бизнес-линия КИБ осуществляет прямые инвестиции

в акционерный капитал, становясь партнером в социально-значимых инфраструктурных проектах и компаниях разных отраслей. Глобальная бизнес-линия КИБ предлагает партнерам опыт, инфраструктуру и финансовые ресурсы Группы ВТБ, что позволяет повысить их операционную эффективность и инвестиционную привлекательность в рамках долгосрочной стратегии. Начиная с отчетности за 2020 год, подготовлено отдельное раскрытие с выделением результата данных операций.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Указанные сегменты включают:

- все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска;
- операции на рынках корпоративных финансов;
- доверительное управление активами, брокерские услуги и финансовое консультирование;
- все виды операций с драгоценными металлами;
- все виды операции на финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли;
- прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска;
- продукты с доминирующим кредитным и процентным риском, в том числе: операции с юридическими лицами категорий «крупный бизнес» и «средний бизнес» по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов);
- торговое и экспортное финансирование;
- привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета, срочные счета;
- документарные операции: аккредитивы и гарантии;
- депозитарные услуги;
- все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями: расчетное и кассовое обслуживание, услуги инкассации, аренда ячеек, дистанционное банковское обслуживание.
- вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции сегментов (продолжение)

Начиная с отчетности за 31 марта 2021 года, подготовлено отдельное раскрытие в составе Глобальной бизнес-линии СМБ с выделением операций от вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес.

Розничный бизнес

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и специализированные операции с юридическими лицами.

Глобальная бизнес-линия РБ включает все банковские операции с физическими лицами, а также операции интернет и мобильного эквайринга с крупными розничными сетями, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, услуги платежно-процессингового центра, все виды страховых услуг, негосударственные пенсионные фонды и вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес. Начиная с отчетности за 31 марта 2021 года, подготовлено отдельное раскрытие с выделением результата от вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес

Казначейство

За сегментом «Казначейство» закрепляются:

- все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющим собой резерв по поддержанию ликвидности);
- все операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок;
- операции по управлению денежными потоками в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ;
- операции долгового финансирования;
- операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ.

Чистый финансовый результат отчетного сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с утвержденной методологией.

Корпоративный центр

«Корпоративный центр» включает нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением Группой ВТБ, расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ и позиционированием на местных и международных рынках. «Корпоративный центр» может также включать иные статьи в результате перераспределений, произведенных из других сегментов, по решению Управляющего Комитета Группы ВТБ. «Корпоративный центр» также включает вложения в ассоциированные компании, не отнесенные к другим отчетным сегментам и вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес. Начиная с отчетности за 2020 год, подготовлено отдельное раскрытие с выделением результата данных операций.

Прочий бизнес

Сегмент «Прочий бизнес» представлен в разрезе двух основных направлений бизнеса: «Строительство и девелопмент» и «Прочие операции».

Направление «Строительство и девелопмент» включает небанковские операции компаний Группы ВТБ, осуществляющих деятельность в сфере строительства и девелопмента.

Прочие операции представляют собой небанковский бизнес, в том числе активы, которые были переданы Группе в счет урегулирования задолженности. Начиная с отчетности за 2020 год, Группа раскрывает результат по данным активам.

с) Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируются в связи с межсегментными перераспределениями и решениями Управляющего комитета Группы о закреплении операций за сегментами.

Головная организация и все дочерние компании формируют отчетность сегментов по единым правилам.

Операции между сегментами в рамках одного юридического лица проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов. Трансфертные ставки устанавливаются и регулярно пересматриваются в рамках каждого юридического лица Группы. Управляющий Комитет Группы ВТБ оценивает результаты деятельности сегментов на основании данных о чистой прибыли после налогообложения, а также ряда количественных и качественных показателей.

Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

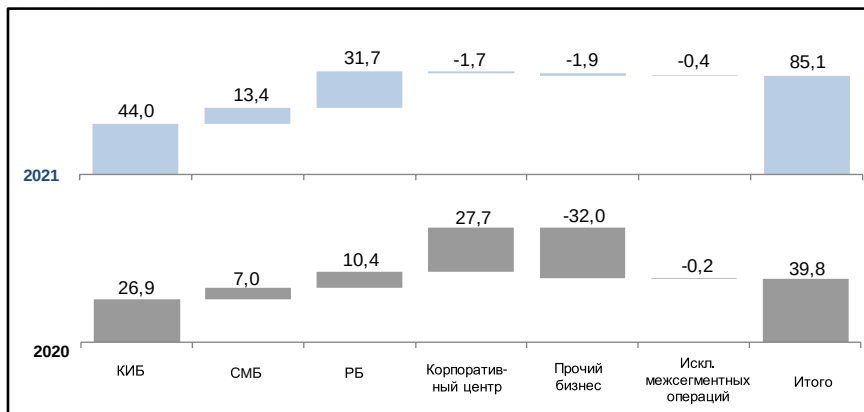
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Доходы от:																
Внешних клиентов	157,5	176,3	36,3	37,9	141,8	138,2	24,5	44,0	0,9	0,3	13,4	12,9	—	—	374,4	409,6
Прочих сегментов	45,1	49,7	20,0	23,3	57,3	69,9	172,7	188,2	—	—	2,7	2,0	(297,8)	(333,1)	—	—
Итого доходы	202,6	226,0	56,3	61,2	199,1	208,1	197,2	232,2	0,9	0,3	16,1	14,9	(297,8)	(333,1)	374,4	409,6
Доходы и расходы по сегменту:																
Процентные доходы	162,4	168,5	46,8	52,2	154,9	169,6	184,5	200,3	—	—	0,8	0,8	(287,7)	(327,8)	261,7	263,6
Процентные расходы	(116,9)	(134,6)	(29,2)	(37,1)	(97,6)	(118,3)	(148,9)	(168,0)	—	—	(5,0)	(5,5)	287,5	327,8	(110,1)	(135,7)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,2)	(0,1)	(0,8)	(0,9)	(4,9)	(7,2)	(0,1)	—	—	—	—	—	—	—	(6,0)	(8,2)
Распределение результата деятельности Казначейства	7,0	6,2	3,4	3,3	10,3	3,9	(31,3)	(63,2)	10,2	48,5	0,4	1,3	—	—	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы)	52,3	40,0	20,2	17,5	62,7	48,0	4,2	(30,9)	10,2	48,5	(3,8)	(3,4)	(0,2)	—	145,6	119,7
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(9,3)	(14,3)	(0,4)	(7,0)	(12,2)	(17,2)	(0,3)	0,2	—	(4,6)	—	—	—	—	(22,2)	(42,9)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	43,0	25,7	19,8	10,5	50,5	30,8	3,9	(30,7)	10,2	43,9	(3,8)	(3,4)	(0,2)	—	123,4	76,8
Чистые комиссионные доходы	8,1	9,6	7,4	7,3	22,4	14,8	0,9	0,6	—	—	0,1	0,2	(0,3)	(0,1)	38,6	32,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	12,3	14,3	0,2	0,2	(3,3)	(4,9)	(6,7)	30,8	0,6	—	—	2,7	—	—	3,1	43,1
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,4	1,3	0,1	0,1	0,4	2,5	—	0,1	0,3	0,2	—	(0,3)	—	—	4,2	3,9
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,1	—	—	—	2,1	—
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	0,4	(1,9)	(0,5)	(0,2)	(0,1)	(0,1)	—	—	—	—	(0,2)	—	—	—	(0,4)	(2,2)
Прочие операционные доходы/(расходы)	5,0	5,9	0,6	0,8	(4,8)	(4,0)	1,9	(0,8)	(3,4)	(0,3)	3,0	(36,2)	(1,9)	(1,3)	0,4	(35,9)
Чистые операционные доходы/(расходы)	72,2	54,9	27,6	18,7	65,1	39,1	—	—	7,7	43,8	1,2	(37,0)	(2,4)	(1,4)	171,4	118,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(17,7)	(17,0)	(11,0)	(10,0)	(25,7)	(26,6)	—	—	(9,2)	(8,9)	(3,2)	(2,7)	1,9	1,1	(64,9)	(64,1)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	54,5	37,9	16,6	8,7	39,4	12,5	—	—	(1,5)	34,9	(2,0)	(39,7)	(0,5)	(0,3)	106,5	54,0
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(10,5)	(11,0)	(3,2)	(1,7)	(7,7)	(2,1)	—	—	(0,2)	(7,2)	0,1	7,7	0,1	0,1	(21,4)	(14,2)
Чистая прибыль/(убыток)	44,0	26,9	13,4	7,0	31,7	10,4	—	—	(1,7)	27,7	(1,9)	(32,0)	(0,4)	(0,2)	85,1	39,8

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

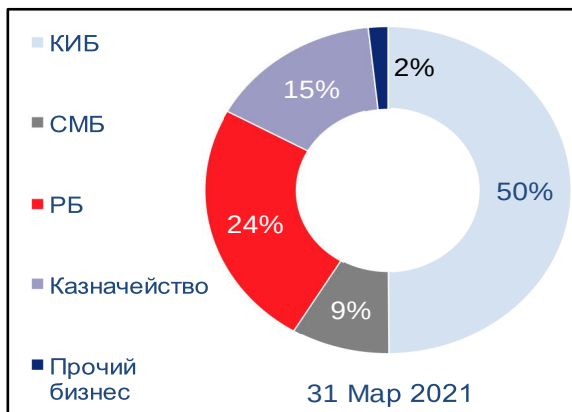
За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Чистая прибыль/(убыток)	44,0	26,9	13,4	7,0	31,7	10,4	–	–	(1,7)	27,7	(1,9)	(32,0)	(0,4)	(0,2)	85,1	39,8
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	0,4	(0,4)	–	–	(0,8)	1,9	0,5	(3,5)	–	–	(0,1)	–	(0,1)	–	(0,1)	(2,0)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	(0,5)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,4)	–	–	–	(0,9)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	0,1	(0,1)	0,6	5,3	–	(0,1)	–	–	–	–	0,7	5,1
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	(1,2)	26,1	–	–	–	–	–	–	(1,2)	26,1
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	–	0,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,3
Актуарные доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	–	0,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,1
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	0,4	(0,5)	–	–	(0,7)	1,8	(0,1)	27,9	–	(0,1)	(0,1)	(0,4)	(0,1)	–	(0,6)	28,7
Распределение результата казначейства	0,4	(0,3)	0,1	(0,2)	0,5	(0,5)	0,1	(27,9)	(1,1)	28,9	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	0,8	(0,8)	0,1	(0,2)	(0,2)	1,3	–	–	(1,1)	28,8	(0,1)	(0,4)	(0,1)	–	(0,6)	28,7
Совокупный доход/(убыток), итого	44,8	26,1	13,5	6,8	31,5	11,7	–	–	(2,8)	56,5	(2,0)	(32,4)	(0,5)	(0,2)	84,5	68,5

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

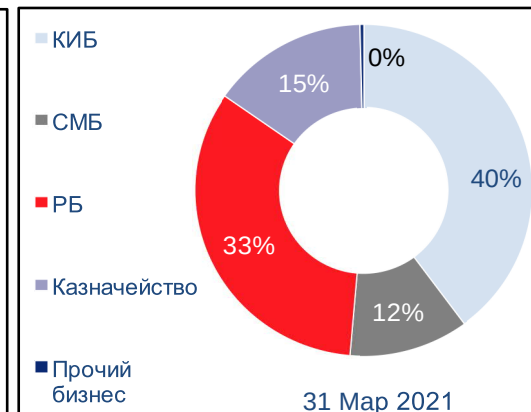
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения в разрезе сегментов



Активы сегментов



Обязательства сегментов



	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Корпоративный центр		Прочий бизнес		Исключение межсегментных операций	Итого	
	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроаудировано)
Денежные средства и краткосрочные активы	87,6	76,1	8,7	12,4	166,9	198,3	1 090,3	942,7	—	—	0,1	—	—	1 353,6	1 229,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	—	—	149,7	137,2	—	—	—	—	—	149,7	137,2
Средства в банках	370,5	441,6	0,1	0,1	2,1	3,9	388,7	392,3	—	—	—	—	—	761,4	837,9
Кредиты и авансы клиентам	6 905,5	7 014,2	1 412,5	1 428,3	3 714,7	3 586,2	268,7	295,4	(65,4)	(65,4)	3,0	5,7	—	12 239,0	12 264,4
Прочие финансовые инструменты	925,9	792,1	0,8	0,8	283,9	281,4	914,8	749,9	0,4	0,4	8,9	8,9	—	2 134,7	1 833,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	239,7	198,0	0,9	0,9	98,1	97,5	5,3	5,1	20,8	20,1	6,5	5,3	—	371,3	326,9
Прочие активы	746,4	780,5	196,9	118,4	271,9	265,7	19,4	7,1	35,3	37,0	308,8	304,1	—	1 578,7	1 512,8
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	460,4	441,1	1 467,9	1 613,8	215,3	884,5	46,1	85,2	—	—	(2 189,7)	(3 024,6)	—
Активы сегментов	9 275,6	9 302,5	2 080,3	2 002,0	6 005,5	6 046,8	3 052,2	3 414,2	37,2	77,3	327,3	324,0	(2 189,7)	(3 024,6)	18 588,4
Средства банков	504,0	458,9	—	0,1	1,5	0,9	689,9	633,1	—	—	—	—	—	1 195,4	1 093,0
Средства клиентов	5 591,9	4 857,8	1 866,0	1 804,0	5 056,9	5 161,7	1 174,5	1 006,1	—	—	1,5	1,4	—	13 690,8	12 831,0
Прочие заемные средства	182,4	181,1	2,6	2,3	3,4	3,3	265,2	866,5	—	—	—	—	—	453,6	1 053,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,9	24,7	18,6	18,4	130,7	139,7	32,4	32,9	—	—	—	—	—	203,6	215,7
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	325,5	316,7	—	—	—	—	—	325,5	316,7
Прочие обязательства	367,5	389,8	31,7	33,4	383,6	354,2	10,9	32,3	22,6	59,8	33,9	40,5	—	850,2	910,0
Межсегментные расчеты, нетто	1 850,4	2 686,4	—	—	—	—	—	—	—	—	339,3	338,2	(2 189,7)	(3 024,6)	—
Обязательства сегментов	8 518,1	8 598,7	1 918,9	1 858,2	5 576,1	5 659,8	2 498,4	2 887,6	22,6	59,8	374,7	380,1	(2 189,7)	(3 024,6)	16 719,1

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции отчетных сегментов, связанные с долгосрочными инвестициями КИБ, небанковскими цифровыми активами и прочим бизнесом, который был передан Группе в счет урегулирования задолженности, представлены ниже:

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	КИБ без долгосрочных инвестиций		Долгосрочные инвестиции		Итого КИБ		Прочий бизнес без активов урегулирования задолженности		Активы урегулирования задолженности		Итого Прочий бизнес	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Доходы от:												
Внешних клиентов	146,5	153,9	11,0	22,4	157,5	176,3	—	—	13,4	12,9	13,4	12,9
Прочих сегментов	45,0	49,6	0,1	0,1	45,1	49,7	—	—	2,7	2,0	2,7	2,0
Итого доходы	191,5	203,5	11,1	22,5	202,6	226,0	—	—	16,1	14,9	16,1	14,9
Доходы и расходы по сегменту:												
Процентные доходы	160,5	166,7	1,9	1,8	162,4	168,5	—	—	0,8	0,8	0,8	0,8
Процентные расходы	(112,7)	(129,0)	(4,2)	(5,6)	(116,9)	(134,6)	—	—	(5,0)	(5,5)	(5,0)	(5,5)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,2)	(0,1)	—	—	(0,2)	(0,1)	—	—	—	—	—	—
Распределение результата деятельности Казначейства	6,8	5,8	0,2	0,4	7,0	6,2	—	—	0,4	1,3	0,4	1,3
Чистые процентные доходы/(расходы)	54,4	43,4	(2,1)	(3,4)	52,3	40,0	—	—	(3,8)	(3,4)	(3,8)	(3,4)
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(9,2)	(14,2)	(0,1)	(0,1)	(9,3)	(14,3)	—	—	—	—	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	45,2	29,2	(2,2)	(3,5)	43,0	25,7	—	—	(3,8)	(3,4)	(3,8)	(3,4)
Чистые комиссионные доходы	8,1	9,6	—	—	8,1	9,6	—	—	0,1	0,2	0,1	0,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	10,7	13,6	1,6	0,7	12,3	14,3	—	—	—	2,7	—	2,7
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	—	—	3,4	1,3	3,4	1,3	—	—	—	(0,3)	—	(0,3)
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний (Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	0,4	(1,9)	—	—	0,4	(1,9)	—	—	(0,2)	—	(0,2)	—
Прочие операционные доходы/(расходы)	3,0	3,1	2,0	2,8	5,0	5,9	—	—	3,0	(36,2)	3,0	(36,2)
Чистые операционные доходы/(расходы)	67,4	53,6	4,8	1,3	72,2	54,9	—	—	1,2	(37,0)	1,2	(37,0)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(17,7)	(16,9)	—	(0,1)	(17,7)	(17,0)	(2,6)	(2,3)	(0,6)	(0,4)	(3,2)	(2,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	49,7	36,7	4,8	1,2	54,5	37,9	(2,6)	(2,3)	0,6	(37,4)	(2,0)	(39,7)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(10,1)	(10,6)	(0,4)	(0,4)	(10,5)	(11,0)	0,5	0,5	(0,4)	7,2	0,1	7,7
Чистая прибыль/(убыток)	39,6	26,1	4,4	0,8	44,0	26,9	(2,1)	(1,8)	0,2	(30,2)	(1,9)	(32,0)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	КИБ без долгосрочных инвестиций		Долгосрочные инвестиции		Итого КИБ		Прочий бизнес без активов урегулирования задолженности		Активы урегулирования задолженности		Итого Прочий бизнес	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Чистая прибыль/(убыток)	39,6	26,1	4,4	0,8	44,0	26,9	(2,1)	(1,8)	0,2	(30,2)	(1,9)	(32,0)
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости	0,4	(0,3)	—	(0,1)	0,4	(0,4)	—	—	(0,1)	—	(0,1)	—
Через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	—	(0,5)	—	—	—	(0,5)	—	—	—	(0,4)	—	(0,4)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Актuarные доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	—	0,1	—	—	—	0,1	—	—	—	—	—	—
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	—	0,3	—	—	—	0,3	—	—	—	—	—	—
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	0,4	(0,4)	—	(0,1)	0,4	(0,5)	—	—	(0,1)	(0,4)	(0,1)	(0,4)
Распределение результата казначейства	0,4	(0,3)	—	—	0,4	(0,3)	—	—	—	—	—	—
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	0,8	(0,7)	—	(0,1)	0,8	(0,8)	—	—	(0,1)	(0,4)	(0,1)	(0,4)
Совокупный доход/(убыток), итого	40,4	25,4	4,4	0,7	44,8	26,1	(2,1)	(1,8)	0,1	(30,6)	(2,0)	(32,4)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	КИБ без долгосрочных инвестиций		Долгосрочные инвестиции		Итого КИБ		Прочий бизнес без активов урегулирования задолженности		Активы урегулирования задолженности		Итого Прочий бизнес	
	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	87,0	76,0	0,6	0,1	87,6	76,1	—	—	0,1	—	0,1	—
Средства в банках	370,5	441,6	—	—	370,5	441,6	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	6 854,2	6 962,4	51,3	51,8	6 905,5	7 014,2	—	—	3,0	5,7	3,0	5,7
Прочие финансовые инструменты	890,2	752,0	35,7	40,1	925,9	792,1	—	—	8,9	8,9	8,9	8,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	239,7	198,0	239,7	198,0	—	—	6,5	5,3	6,5	5,3
Прочие активы	736,4	768,3	10,0	12,2	746,4	780,5	93,1	82,7	215,7	221,4	308,8	304,1
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Активы сегментов	8 938,3	9 000,3	337,3	302,2	9 275,6	9 302,5	93,1	82,7	234,2	241,3	327,3	324,0
Средства банков	504,0	458,9	—	—	504,0	458,9	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	5 561,1	4 827,4	30,8	30,4	5 591,9	4 857,8	—	—	1,5	1,4	1,5	1,4
Прочие заемные средства	182,4	181,1	—	—	182,4	181,1	—	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,9	24,7	—	—	21,9	24,7	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	357,0	373,2	10,5	16,6	367,5	389,8	—	—	33,9	40,5	33,9	40,5
Межсегментные расчеты, нетто	1 546,6	2 417,4	303,8	269,0	1 850,4	2 686,4	87,6	78,0	251,7	260,2	339,3	338,2
Обязательства сегментов	8 173,0	8 282,7	345,1	316,0	8 518,1	8 598,7	87,6	78,0	287,1	302,1	374,7	380,1

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	СМБ без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого СМБ		РБ без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого РБ		Корпоративный центр без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого Корпоративный центр	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Доходы от:																		
Внешних клиентов	36,0	37,9	0,3	–	36,3	37,9	141,7	138,2	0,1	–	141,8	138,2	0,9	0,2	–	0,1	0,9	0,3
Прочих сегментов	20,0	23,3	–	–	20,0	23,3	57,0	69,9	0,3	–	57,3	69,9	–	–	–	–	–	–
Итого доходы	56,0	61,2	0,3	–	56,3	61,2	198,7	208,1	0,4	–	199,1	208,1	0,9	0,2	–	0,1	0,9	0,3
Доходы и расходы по сегменту:																		
Процентные доходы	46,8	52,2	–	–	46,8	52,2	154,6	169,6	0,3	–	154,9	169,6	–	–	–	–	–	–
Процентные расходы	(29,2)	(37,1)	–	–	(29,2)	(37,1)	(97,6)	(118,3)	–	–	(97,6)	(118,3)	–	–	–	–	–	–
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(0,8)	(0,9)	–	–	(0,8)	(0,9)	(4,9)	(7,2)	–	–	(4,9)	(7,2)	–	–	–	–	–	–
Распределение результата деятельности Казначейства	3,4	3,3	–	–	3,4	3,3	10,3	3,9	–	–	10,3	3,9	10,2	48,5	–	–	10,2	48,5
Чистые процентные доходы	20,2	17,5	–	–	20,2	17,5	62,4	48,0	0,3	–	62,7	48,0	10,2	48,5	–	–	10,2	48,5
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(0,4)	(7,0)	–	–	(0,4)	(7,0)	(12,2)	(17,2)	–	–	(12,2)	(17,2)	–	(4,6)	–	–	–	(4,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	19,8	10,5	–	–	19,8	10,5	50,2	30,8	0,3	–	50,5	30,8	10,2	43,9	–	–	10,2	43,9
Чистые комиссионные доходы	7,4	7,3	–	–	7,4	7,3	22,4	14,8	–	–	22,4	14,8	–	–	–	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,2	0,2	–	–	0,2	0,2	(3,3)	(4,9)	–	–	(3,3)	(4,9)	0,6	–	–	–	0,6	–
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	0,1	–	–	0,1	0,1	0,4	2,5	–	–	0,4	2,5	0,3	0,2	–	–	0,3	0,2
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(0,5)	(0,2)	–	–	(0,5)	(0,2)	(0,1)	(0,1)	–	–	(0,1)	(0,1)	–	–	–	–	–	–
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,6	0,8	–	–	0,6	0,8	(4,3)	(4,0)	(0,5)	–	(4,8)	(4,0)	(3,4)	–	–	(0,3)	(3,4)	(0,3)
Чистые операционные доходы/(расходы)	27,6	18,7	–	–	27,6	18,7	65,3	39,1	(0,2)	–	65,1	39,1	7,7	44,1	–	(0,3)	7,7	43,8
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(11,0)	(10,0)	–	–	(11,0)	(10,0)	(25,7)	(26,6)	–	–	(25,7)	(26,6)	(9,2)	(8,9)	–	–	(9,2)	(8,9)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	16,6	8,7	–	–	16,6	8,7	39,6	12,5	(0,2)	–	39,4	12,5	(1,5)	35,2	–	(0,3)	(1,5)	34,9
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(3,2)	(1,7)	–	–	(3,2)	(1,7)	(7,7)	(2,1)	–	–	(7,7)	(2,1)	(0,2)	(7,3)	–	0,1	(0,2)	(7,2)
Чистая прибыль/(убыток)	13,4	7,0	–	–	13,4	7,0	31,9	10,4	(0,2)	–	31,7	10,4	(1,7)	27,9	–	(0,2)	(1,7)	27,7

БАНК ВТБ

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 31 МАРТА 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	СМБ без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого СМБ		РБ без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого РБ		Корпоративный центр без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого Корпоративный центр	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Чистая прибыль/(убыток)	13,4	7,0	–	–	13,4	7,0	31,9	10,4	(0,2)	–	31,7	10,4	(1,7)	27,9	–	(0,2)	(1,7)	27,7
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	–	–	–	–	–	–	(0,8)	1,9	–	–	(0,8)	1,9	–	–	–	–	–	–
Доля в прочем совокупном доходе/ (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	–	–	–	–	–	–	0,1	(0,1)	–	–	0,1	(0,1)	–	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	–	–	–	–	–	–	(0,7)	1,8	–	–	(0,7)	1,8	–	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Распределение результата казначейства	0,1	(0,2)	–	–	0,1	(0,2)	0,5	(0,5)	–	–	0,5	(0,5)	(1,1)	28,9	–	–	(1,1)	28,9
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	0,1	(0,2)	–	–	0,1	(0,2)	(0,2)	1,3	–	–	(0,2)	1,3	(1,1)	28,8	–	–	(1,1)	28,8
Совокупный доход/(убыток), итого	13,5	6,8	–	–	13,5	6,8	31,7	11,7	(0,2)	–	31,5	11,7	(2,8)	56,7	–	(0,2)	(2,8)	56,5

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	СМБ без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого СМБ		РБ без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого РБ		Корпоративный центр без небанковских цифровых активов		Небанковские цифровые активы		Итого Корпоративный центр	
	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.	31 марта 2021 г. (непроау- дировано)	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	8,7	12,4	—	—	8,7	12,4	166,9	198,3	—	—	166,9	198,3	—	—	—	—	—	—
Средства в банках	0,1	0,1	—	—	0,1	0,1	2,1	3,9	—	—	2,1	3,9	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	1 412,5	1 428,3	—	—	1 412,5	1 428,3	3 714,7	3 586,2	—	—	3 714,7	3 586,2	(65,4)	(65,4)	—	—	(65,4)	(65,4)
Прочие финансовые инструменты	0,8	0,8	—	—	0,8	0,8	283,9	281,4	—	—	283,9	281,4	0,4	0,4	—	—	0,4	0,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	0,9	0,9	—	—	0,9	0,9	97,9	97,5	0,2	—	98,1	97,5	20,3	19,4	0,5	0,7	20,8	20,1
Прочие активы	195,9	118,4	1,0	—	196,9	118,4	270,4	265,7	1,5	—	271,9	265,7	35,3	34,4	—	2,6	35,3	37,0
Межсегментные расчеты, нетто	460,2	441,1	0,2	—	460,4	441,1	1 433,2	1 613,8	34,7	—	1 467,9	1 613,8	46,1	49,8	—	35,4	46,1	85,2
Активы сегментов	2 079,1	2 002,0	1,2	—	2 080,3	2 002,0	5 969,1	6 046,8	36,4	—	6 005,5	6 046,8	36,7	38,6	0,5	38,7	37,2	77,3
Средства банков	—	0,1	—	—	—	0,1	1,5	0,9	—	—	1,5	0,9	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	1 866,0	1 804,0	—	—	1 866,0	1 804,0	5 056,8	5 161,7	0,1	—	5 056,9	5 161,7	—	—	—	—	—	—
Прочие заемные средства	2,6	2,3	—	—	2,6	2,3	3,4	3,3	—	—	3,4	3,3	—	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,6	18,4	—	—	18,6	18,4	130,7	139,7	—	—	130,7	139,7	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	31,5	33,4	0,2	—	31,7	33,4	349,5	354,2	34,1	—	383,6	354,2	22,6	24,6	—	35,2	22,6	59,8
Межсегментные расчеты, нетто	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Обязательства сегментов	1 918,7	1 858,2	0,2	—	1 918,9	1 858,2	5 541,9	5 659,8	34,2	—	5 576,1	5 659,8	22,6	24,6	—	35,2	22,6	59,8

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Кредиты и авансы клиентам	219,8	226,6
• Средства в банках	6,7	7,0
• Инвестиционные финансовые активы	0,4	0,3
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,5	9,6
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	241,4	243,5
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,4	12,4
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	6,9	7,7
Итого прочие процентные доходы	20,3	20,1
Итого процентные доходы	261,7	263,6
Процентные расходы		
Средства клиентов	(83,2)	(110,4)
Средства банков и прочие заемные средства	(19,3)	(14,1)
Субординированная задолженность	(4,7)	(3,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,2)	(6,4)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(109,4)	(134,5)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(0,7)	(0,9)
Авансы, полученные по контрактам на строительство	—	(0,3)
Итого процентные расходы	(110,1)	(135,7)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(6,0)	(8,2)
Чистые процентные доходы	145,6	119,7

Чувствительность к изменению процентной ставки, приведенная в таблицах ниже, представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на сумму исторического чистого процентного дохода за один год. Расчеты основываются на фактическом размере риска Группы, связанного с изменением процентных ставок по Банковской книге и операциям внутреннего фондирования торгового портфеля ценных бумаг, по состоянию на соответствующие отчетные даты. Группа включает в расчет позиции, подверженной процентному риску, инструменты как с фиксированной, так и с плавающей процентной ставкой.

Общий показатель чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, представленный в таблицах ниже, относится к активам и обязательствам Банковской книги, которые являются чувствительными к возможным изменениям процентной ставки на 100 б.п., включая также операции внутреннего фондирования торгового портфеля ценных бумаг, накопительные счета физических лиц и кредиты, не прошедшие SPPI-тест, и исключая прочие расчетные/текущие счета.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистый процентный доход по состоянию на 31 марта 2021 года представлен ниже.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль	100	(11,7)	(100)	11,7
Доллар США	100	24,7	(100)	(24,7)
Евро	100	8,7	(100)	(8,7)
Итого		21,7		(21,7)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистый процентный доход по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль	100	(12,0)	(100)	12,0
Доллар США	100	22,4	(100)	(22,4)
Евро	100	4,1	(100)	(4,1)
Итого		14,5		(14,5)

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	21,4	19,9
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и прочие агентские услуги	16,3	9,8
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	6,8	6,8
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	3,2	2,9
Комиссии по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,8	3,1
Комиссия по кассовым операциям	2,5	2,1
Прочее	1,9	1,8
Итого комиссионные доходы	54,9	46,4
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(13,8)	(11,9)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(0,9)	(0,6)
Комиссия по кассовым операциям	(0,6)	(0,7)
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(0,2)	(0,2)
Прочее	(0,8)	(0,6)
Итого комиссионные расходы	(16,3)	(14,0)
Чистые комиссионные доходы	38,6	32,4

6. (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) / ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	87,4	258,1
• Производные финансовые инструменты	111,1	237,0
• Непроизводные финансовые активы	(23,7)	21,1
Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных статей	(95,4)	(217,4)
Итого (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(8,0)	40,7

Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой представляют собой результаты по торговым операциям с иностранной валютой и изменения стоимости позиций по валютным производным инструментам, в том числе инструментам, предназначенным для экономического хеджирования чистых валютных позиций.

Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных статей включают в себя результаты валютной переоценки долевых ценных бумаг, учитываемых в составе инвестиционных финансовых активов, составившие за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 2,1 миллиарда рублей).

7. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	37,6	35,6
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	5,1	5,3
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	8,0	7,6
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам	3,7	3,2
Прочее	10,5	12,4
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	64,9	64,1

8. СЕБЕСТОИМОСТЬ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ПО ПРОЧЕЙ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Себестоимость реализации	8,4	20,3
Административные расходы	4,0	3,5
Расходы на содержание персонала	1,4	1,5
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0,7	0,8
Обесценение прочих активов, связанных с небанковской деятельностью	—	0,1
Итого себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	14,5	26,2

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные денежные средства	283,5	309,4
Остатки по счетам (кроме обязательных резервов) в центральных банках	855,8	691,0
Корреспондентские счета в банках	214,5	229,2
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,2)	(0,1)
Итого денежные средства и краткосрочные активы	1 353,6	1 229,5
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(6,0)	(0,6)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(0,1)	(0,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 347,5	1 228,8

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость
Производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли				
Контракты на процентную ставку	165,4	(100,8)	157,1	(119,7)
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	79,6	(53,6)	63,1	(107,7)
Товарные контракты	15,6	(19,3)	11,2	(11,8)
Контракты с ценными бумагами	1,8	(5,6)	1,4	(5,7)
Контракты на другие базовые активы	0,6	(6,1)	0,7	(5,6)
Итого производные финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли	263,0	(185,4)	233,5	(250,5)
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости	—	(0,6)	0,2	(0,2)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков	0,1	—	0,1	—
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования	0,1	(0,6)	0,3	(0,2)
Итого производные финансовые активы и обязательства	263,1	(186,0)	233,8	(250,7)

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	742,3	820,4
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2,0	–
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,5)	(0,2)
Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом ожидаемых кредитных убытков	743,8	820,2
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,6	17,7
Итого средства в банках	761,4	837,9

12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	6 545,1	6 719,7
• Проектное финансирование и прочее	1 369,8	1 366,4
• Договоры обратного «репо»	540,7	543,2
• Финансовая аренда	455,3	455,2
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	8 910,9	9 084,5
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(642,6)	(647,7)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
• Договоры обратного «репо»	7,9	6,6
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	7,9	6,6
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,5)	(0,1)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	8 275,7	8 443,3
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Ипотечные кредиты	1 835,6	1 776,0
• Потребительские кредиты и прочее	1 646,3	1 568,0
• Кредитные карты	135,5	131,7
• Кредиты на покупку автомобиля	125,0	122,7
• Договоры обратного «репо»	56,4	28,0
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 798,8	3 626,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(263,5)	(250,4)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	3 535,3	3 376,0
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,3	156,2
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,3	156,2
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	228,0	230,8
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21,4	1,3
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	36,3	56,8
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	285,7	288,9
Итого кредиты и авансы клиентам	12 239,0	12 264,4

12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 марта 2021 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 2 094,2 миллиарда рублей или 15,9% от общего портфеля кредитов клиентам, включая заложенные по договорам «репо», до вычета резервов (на 31 декабря 2020 года: 2 170,6 миллиарда рублей или 16,5%).

На 31 марта 2021 года общая сумма неработающих кредитов составила 717,4 миллиарда рублей или 5,5% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов, включая кредиты, заложенные по договорам «репо», и кредиты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 31 декабря 2020 года: 744,8 миллиардов рублей или 5,7%).

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе уровней кредитного качества и категорий ОКУ по состоянию на 31 марта 2021 года (непроаудировано).

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	5 951,3	92,9	—	—	6 044,2
• Требующие контроля	165,6	53,8	—	—	219,4
• Субстандартные	86,4	1 765,5	225,2	47,8	2 124,9
• Сомнительные	—	—	36,0	—	36,0
• Неработающие кредиты (NPL)	н.п.	н.п.	478,6	15,7	494,3
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	6 203,3	1 912,2	739,8	63,5	8 918,8
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(55,0)	(224,4)	(348,9)	(14,8)	(643,1)
Кредиты юридическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	6 148,3	1 687,8	390,9	48,7	8 275,7
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	3 016,7	—	—	—	3 016,7
• Требующие контроля	364,7	0,7	—	—	365,4
• Субстандартные	52,7	122,8	0,1	—	175,6
• Сомнительные	—	—	32,5	0,2	32,7
• Неработающие кредиты (NPL)	н.п.	н.п.	207,3	1,1	208,4
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 434,1	123,5	239,9	1,3	3 798,8
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(49,7)	(15,4)	(199,6)	1,2	(263,5)
Кредиты физическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	3 384,4	108,1	40,3	2,5	3 535,3

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе уровней кредитного качества и категорий ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	5 987,2	136,7	—	—	6 123,9
• Требующие контроля	207,5	31,2	—	—	238,7
• Субстандартные	97,8	1 803,8	225,7	34,5	2 161,8
• Сомнительные	—	—	31,5	0,8	32,3
• Неработающие кредиты (NPL)	н.п.	н.п.	504,2	30,2	534,4
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	6 292,5	1 971,7	761,4	65,5	9 091,1
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(55,2)	(218,8)	(359,3)	(14,5)	(647,8)
Кредиты юридическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	6 237,3	1 752,9	402,1	51,0	8 443,3
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	2 851,7	—	—	—	2 851,7
• Требующие контроля	304,6	—	—	—	304,6
• Субстандартные	46,3	194,0	0,1	—	240,4
• Сомнительные	—	—	34,1	0,3	34,4
• Неработающие кредиты (NPL)	н.п.	н.п.	194,1	1,2	195,3
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 202,6	194,0	228,3	1,5	3 626,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(43,1)	(23,4)	(185,0)	1,1	(250,4)
Кредиты физическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	3 159,5	170,6	43,3	2,6	3 376,0

12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января 2021 г.	39,6	143,9	295,6	6,8	485,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,5	(0,4)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,4)	2,6	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,3)	(2,1)	2,4	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	2,4	4,3	1,7	(1,2)	7,2
Амортизация дисконта	–	–	2,7	–	2,7
Списания	–	–	(18,3)	–	(18,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1,4	1,0	2,4
Выбытие дочерних компаний	–	–	(0,3)	–	(0,3)
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	(0,8)	(0,1)	–	0,3	(0,6)
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,6)	1,9	–	1,2
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	38,9	147,6	286,8	6,9	480,2
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января 2021 г.	10,5	52,2	37,3	7,6	107,6
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	–	0,2	(0,2)	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	(0,2)	2,4	(0,2)	(0,1)	1,9
Амортизация дисконта	–	–	0,1	0,2	0,3
Списания	–	–	(0,7)	–	(0,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,4	–	0,4
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,4)	(0,4)	–	(0,9)
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	10,2	54,4	36,3	7,7	108,6
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января 2021 г.	2,1	6,9	26,3	0,1	35,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	–	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,7)	0,7	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,3	0,2	(0,5)	–	–
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Списания	–	–	(0,9)	–	(0,9)
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	0,2	0,1	0,2
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	2,4	6,4	25,8	0,2	34,8
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января 2021 г.	3,0	15,8	0,1	–	18,9
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,4	0,1	–	–	0,5
Изменения обменных курсов	0,1	0,1	(0,1)	–	0,1
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	3,5	16,0	–	–	19,5

12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января 2020 г.	24,6	95,8	252,1	1,7	374,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,4	(0,3)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,2)	1,3	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(1,3)	1,3	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	5,4	5,7	4,1	1,0	16,2
Амортизация дисконта	–	–	3,4	–	3,4
Списания	–	–	(2,6)	(0,2)	(2,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,3	–	0,3
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	–	–	–	1,0	1,0
Изменения обменных курсов	1,5	3,3	16,9	–	21,7
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	30,7	104,5	275,3	3,5	414,0
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января 2020 г.	7,9	27,0	33,7	4,4	73,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,5)	0,7	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,3)	0,3	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	2,3	4,0	(1,3)	–	5,0
Амортизация дисконта	–	–	0,2	–	0,2
Списания	–	–	(0,7)	–	(0,7)
Изменения обменных курсов	0,4	2,8	3,1	0,2	6,5
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	10,2	34,1	35,1	4,6	84,0
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января 2020 г.	1,2	5,2	21,9	0,1	28,4
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,2	0,1	–	0,1	0,4
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Изменения обменных курсов	–	–	3,3	–	3,3
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	1,4	5,3	25,3	0,2	32,2
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января 2020 г.	0,8	9,2	–	–	10,0
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	1,2	3,2	–	–	4,4
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	2,0	12,4	–	–	14,4

Ожидаемые кредитные убытки под обесценение по статье «Финансовая аренда» представляет собой ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным лизинговым компаниям, а также чистым инвестициям в лизинг.

12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января 2021 г.	37,1	20,7	132,8	0,5	191,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	8,0	(7,2)	(0,8)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,0)	2,4	(0,4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(2,6)	(5,9)	8,5	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	3,1	3,1	4,4	–	10,6
Амортизация дисконта	–	–	1,8	–	1,8
Списания	–	–	(1,7)	–	(1,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2
Изменения обменных курсов	0,3	(0,1)	(0,2)	–	–
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	43,9	13,0	144,6	0,5	202,0
Кредитные карты					
Остаток на 1 января 2021 г.	1,8	0,7	23,2	0,1	25,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,5	(0,4)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,4)	0,5	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,3)	(0,9)	1,2	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,5	0,9	0,4	–	1,8
Амортизация дисконта	–	–	0,5	–	0,5
Списания	–	–	(0,2)	–	(0,2)
Изменения обменных курсов	–	–	0,1	–	0,1
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	2,1	0,8	25,0	0,1	28,0
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января 2021 г.	3,2	1,8	17,4	(1,7)	20,7
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,9	(0,7)	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,5	(0,4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(0,4)	0,5	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	(1,1)	0,2	1,1	(0,1)	0,1
Амортизация дисконта	–	–	0,3	–	0,3
Списания	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	–	–	0,1	–	0,1
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	2,8	1,4	18,5	(1,8)	20,9
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января 2021 г.	1,0	0,2	11,6	–	12,8
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	(0,1)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,6	(0,5)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(0,1)	0,2	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	(0,1)	(0,4)	0,2	–	(0,3)
Амортизация дисконта	–	–	0,1	–	0,1
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1
Остаток 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	0,9	0,2	11,5	–	12,6

12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцене- нные	Итого
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января 2020 г.	35,0	9,8	97,2	0,4	142,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,5	(1,5)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,7)	2,3	(0,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,3)	(3,6)	4,9	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	4,0	3,9	6,9	(0,1)	14,7
Амортизация дисконта	–	–	1,5	0,1	1,6
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	–	–	–	0,1	0,1
Списания	–	–	(1,7)	–	(1,7)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,4	–	0,4
Изменения обменных курсов	–	–	0,8	–	0,8
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	37,5	10,9	109,4	0,5	158,3
Кредитные карты					
Остаток на 1 января 2020 г.	2,7	1,1	26,2	–	30,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,3)	0,5	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,3)	(0,7)	1,0	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,5	0,6	0,5	–	1,6
Амортизация дисконта	–	–	0,7	–	0,7
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	–	–	0,1	–	0,1
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	2,9	1,2	28,2	–	32,3
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января 2020 г.	1,9	1,8	12,2	0,4	16,3
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,3)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,4	(0,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,6)	0,6	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	(0,3)	0,4	0,4	–	0,5
Амортизация дисконта	–	–	0,2	–	0,2
Списания	–	–	(0,8)	–	(0,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	–	0,2
Изменения обменных курсов	–	–	0,8	–	0,8
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	1,8	1,7	13,3	0,4	17,2
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января 2020 г.	1,1	0,2	11,8	–	13,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,1)	0,1	–	–
Чистая переоценка ожидаемых кредитных убытков	0,1	0,1	–	–	0,2
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	–	0,1
Изменения обменных курсов	–	–	0,6	–	0,6
Остаток 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	1,2	0,2	12,5	–	13,9

13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	996,7	852,8
Инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,6	60,3
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	34,6	32,3
Инвестиционные финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,6	7,3
Итого инвестиционные финансовые активы	1 098,5	952,7

14. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия		
• ассоциированные компании	187,2	182,8
• совместные предприятия	90,4	88,6
Инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• ассоциированные компании	57,1	19,1
• совместные предприятия	36,6	36,4
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	371,3	326,9

В декабре 2020 года Группа заключила инвестиционный договор в отношении участия в ООО «Центр Хранения данных», которое является дочерним обществом ПАО «Ростелеком». Сделка была завершена в январе 2021 года. Группа внесла вклад в капитал ООО «Центр Хранения данных» в сумме 35,0 миллиарда рублей и приобрела долю в размере 44,77%.

С даты завершения сделки Группа оказывает существенное влияние на ООО «Центр Хранения данных» и отражает вложение в качестве инвестиции в ассоциированную компанию, отнесенную к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

15. ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

У Группы есть инвестиции в группы выбытия, предназначенные для продажи, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Руководство Группы намерено реализовать данные инвестиции в ближайшем будущем в течение одного года с момента первоначальной классификации как группы выбытия.

		31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи:			
ГOK Пекин ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	2,4	2,5
Итого активы групп выбытия, предназначенных для продажи		2,4	2,5
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи:			
ГOK Пекин ОАО	Дочерняя компания с долей участия 100,0%	0,3	0,3
Итого обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи		0,3	0,3

Группа предпринимает необходимые меры с учетом изменений в условиях деятельности и экономических обстоятельствах и по-прежнему планирует реализовать ГOK Пекин ОАО. Группа считает, что на 31 марта 2021 года вероятность продажи является высокой и классифицирует инвестицию в ГOK Пекин ОАО в категорию групп выбытия, предназначенных для продажи согласно МСФО 5, сегмент «Строительство и девелопмент».

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Договоры «репо»	638,2	460,0
Срочные кредиты и депозиты	501,5	559,2
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	55,7	73,8
Итого средства банков	1 195,4	1 093,0

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Государственные органы власти	1 239,4	1 172,8
Прочие юридические лица	6 591,0	5 916,8
Физические лица	5 708,2	5 728,9
Договоры «репо»	152,2	12,5
Итого средства клиентов	13 690,8	12 831,0

На 31 марта 2021 года совокупная сумма средств 10 крупнейших клиентов Группы составила 3 824,8 миллиарда рублей или 27,9% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2020 года: 3 108,8 миллиарда рублей или 24,2%).

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Срочные депозиты национальных центральных банков	105,3	709,4
• Срочные депозиты	92,8	97,6
• Договоры «репо»	12,5	611,8
Синдицированные кредиты	5,7	6,9
Прочие привлеченные средства	342,6	336,9
Итого прочие заемные средства	453,6	1 053,2

19. БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ

В феврале и марте 2021 года ВТБ выпустил бессрочные облигации на сумму 913,5 миллиона долларов США (68,0 миллиарда рублей и 209,4 миллиона евро (18,7 миллиарда рублей), соответственно. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу начиная с августа 2026 года по усмотрению ВТБ. Выпущенные бессрочные облигации имеют фиксированные и плавающие ставки купона. Фиксированные ставки купона составляют 5,0% годовых по бумагам, номинированным в долларах США, и 3,75% годовых по бумагам, номинированным в евро. Плавающие ставки купона составляют 4,5% годовых плюс ставка обеспеченного финансирования овернайт («SOFR») для бумаг, номинированных в долларах США, и 4,15% годовых плюс Европейская межбанковская ставка предложения («EURIBOR») на шесть месяцев для бумаг, номинированных в евро. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, начиная с августа 2021 года, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных нот. Отмена или отсрочка выплаты купонного дохода основывается на решении, принятом ВТБ.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения нот и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные облигации и ноты участия в кредите как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, ЦБ РФ одобрил включение данного субординированного займа в расчет норматива достаточности капитала Банка ВТБ.

Группа учитывает бессрочные облигации и ноты участия в кредите, номинированные в долларах США и в евро, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли. Затраты, связанные с эмиссией нот, также были отражены в составе нераспределенной прибыли.

19. БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В соответствии с текущими условиями по выпуску бессрчных облигаций и нот участия в кредите выплата процентов Группой по следующему купону не является обязательной. Купонные платежи по бессрчным облигациям и нотам участия в кредите начисляются в дату их выплаты ежегодно, в феврале и августе, если решение о соответствующей выплате принято.

В качестве маркет-мейкеров дочерние компании Группы ВТБ покупают и продают на рынке бессрчные облигации и ноты участия в кредите, удерживая их, как правило, в течение непродолжительного периода времени. В течение периода владения бессрчные облигации и ноты участия в кредите включаются в статью «Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрчные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей» в составе собственных средств акционеров.

20. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ

В первом квартале 2021 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов за 2020 год. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,1 миллиарда рублей.

В первом квартале 2020 года годовое общее собрание акционеров ВТБ Капитал АД утвердило выплату дивидендов за 2019 год. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 0,3 миллиарда рублей.

РИСКИ

21. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	38
22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	40
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	46

21. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,50% годовых и 4,25% годовых, соответственно;
- (2) обменный курс ЦБ РФ составлял 75,7023 рубля и 73,8757 рубля за один доллар США, соответственно.

Пандемия COVID-19

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация постепенно улучшается, началась вакцинация населения. Однако восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный отрицательный эффект ограничений в отдельных секторах экономики.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того как будут реализованы эффективные меры противодействия.

21. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пандемия COVID-19 (продолжение)

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Прочие страны

Группа осуществляет деятельность не только в России, но и в Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Армении и Грузии, а также в ряде европейских стран (Австрия, Германия, Великобритания) и некоторых других странах. Сложная ситуация в экономике и на финансовых рынках в ряде стран стала причиной падения ВВП или отрицательного темпа его роста, девальвации национальной валюты, сокращения объемов потребления, а также спада инвестиционной активности.

Группа осуществляет деятельность в Великобритании через дочерний банк. 31 января 2020 года Великобритания вышла из состава Европейского Союза (ЕС). В течение переходного периода, продолжавшегося до 31 декабря 2020 года, Великобритания не была больше членом ЕС, но по-прежнему подчинялась законодательству ЕС и сохраняла свое участие в Таможенном Союзе.

В декабре 2020 года Великобритания и ЕС достигли договоренности о проекте Соглашения о торговле и сотрудничестве, которое будет применяться к будущим торговым и иным взаимоотношениям. Проект Соглашения должен быть ратифицирован обеими сторонами. Проект соглашения будет применяться на временной основе в период с 1 января 2021 года до 28 февраля 2021 года, до момента обоюдной ратификации. В марте 2021 года Великобритания в одностороннем порядке продлила льготный период в отношении торговых пошлин. В ответ ЕС были инициированы встречные юридические процедуры против Великобритании.

В связи с неопределенностью относительно последующих связей между Великобританией и Евросоюзом, влияние этого фактора на рынки и деловую активность не может быть оценено достоверно. Группа анализирует различные сценарии и их возможное влияние на клиентские предложения и торговые операции, а также предпринимает меры для минимизации такого потенциального влияния.

Секторальные санкции

Со второй половины 2014 года Группа осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Группа учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 марта 2021 года (непроаудировано):

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	638,0	110,6	24,5	773,1
Производные финансовые активы	0,3	255,1	7,7	263,1
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	17,6	17,6
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,7	—	228,0	285,7
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	142,3	142,3
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	983,1	9,7	3,9	996,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,2	9,7	32,3	67,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,1	4,9	83,7	93,7
Прочие финансовые активы	0,3	0,5	0,4	1,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	9,8	171,0	5,2	186,0
Прочие финансовые обязательства	20,0	2,0	6,2	28,2

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	518,4	113,6	15,0	647,0
Производные финансовые активы	0,6	226,7	6,5	233,8
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	17,7	17,7
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58,1	—	230,8	288,9
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	156,2	156,2
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	837,5	11,5	3,8	852,8
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,4	9,4	31,8	67,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,8	—	50,7	55,5
Прочие финансовые активы	0,2	0,4	0,4	1,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	6,0	239,1	5,6	250,7
Прочие финансовые обязательства	14,3	1,1	7,8	23,2

В отношении финансовых инструментов, которые признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Значительная часть инвестиционных финансовых активов Уровня 3 представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам справедливой стоимости этих инвестиций.

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (непроаудировано):

	Инвестиционные финансовые активы			Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Производ- ные финансовые активы и обязатель- ства, пред- назначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязатель- ства, пере- оценивае- мые по справед- ливой стоимости
	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход							
Справедливая стоимость на 1 января 2021 г.	15,0	31,8	3,8	50,7	0,9	17,7	156,2	230,8	0,4	(7,8)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	0,6	0,4	—	1,5	1,6	0,3	(3,8)	4,1	—	(0,2)
• включая неререализованные доходы / (расходы)	(0,4)	0,1	—	1,5	1,6	(0,1)	(7,2)	0,1	—	(0,2)
Доходы признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	0,1	—	—	—	—	4,6	—	—
Приобретение	1,2	0,1	0,2	35,0	—	—	—	—	—	—
Реализация	(0,7)	—	(0,2)	—	—	—	—	—	—	—
Выдача	—	—	—	—	—	—	—	16,8	—	—
Погашение	(0,5)	—	—	—	—	(0,4)	(10,1)	(28,3)	—	1,8
Перевод на Уровень 3	18,3	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(9,4)	—	—	(3,5)	—	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2021 г.	24,5	32,3	3,9	83,7	2,5	17,6	142,3	228,0	0,4	(6,2)

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (непроаудировано):

	Инвестиционные финансовые активы			Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Производ- ные финансовые активы и обязатель- ства, пред- назначенные для торговли (нетто)	Средства в банках, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и авансы клиентам, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязатель- ства, пере- оценивае- мые по справед- ливой стоимости
	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвести- ционные финансовые активы, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход							
Справедливая стоимость на 1 января 2020 г.	8,0	21,5	5,3	42,4	0,1	15,0	149,4	157,2	4,1	(5,9)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(0,2)	0,7	0,3	2,0	0,5	0,7	25,6	4,5	—	0,2
• включая неререализованные доходы / (расходы)	(0,2)	0,7	0,3	2,0	0,7	0,4	23,3	(0,3)	—	0,2
Доходы/(расходы) признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(0,1)	—	—	—	—	3,5	—	—
Приобретение	0,7	—	—	—	0,1	—	—	—	—	—
Реализация	—	—	(1,1)	(0,1)	—	—	—	—	—	—
Выдача	—	—	—	—	—	—	0,6	116,3	—	—
Погашение	—	—	—	—	0,2	(0,3)	(14,1)	(17,9)	—	—
Перевод на Уровень 3	2,4	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(0,9)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 марта 2020 г.	10,0	22,2	4,4	44,3	0,9	15,4	161,5	263,6	4,1	(5,7)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переводы между уровнями

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Из Уровня 1:					
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	23,6	0,1	—	23,7
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	0,4	—	—	0,4
Из Уровня 2:					
• на Уровень 1	котировки на активных рынках	20,3	1,7	—	22,0
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	17,9	—	—	17,9
Из Уровня 3:					
• на Уровень 1	котировки на активных рынках	5,7	—	—	5,7
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	3,7	—	3,5	7,2
Итого		71,6	1,8	3,5	76,9

За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (непроаудировано)	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Торговые финансовые активы	Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Из Уровня 1:				
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		67,7	68,0
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		1,4	1,4
Из Уровня 2:				
• на Уровень 1	котировки на активных рынках		12,7	35,2
• на Уровень 3	модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке		1,0	1,0
Из Уровня 3:				
• на Уровень 1	котировки на активных рынках		0,3	0,3
• на Уровень 2	модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке		0,6	0,6
Итого			83,7	106,5

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 марта 2021 года (непроаудировано) о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Торговые финансовые активы	24,5	Котировка трейдера Котировка трейдера Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера Котировка трейдера Котировка трейдера н/п	101,0%-111,0% (106,0%) 97,5%-127,5% (112,5%) 94,7%-104,7% (99,7%) н/п
Производ-ные финансовые активы и обязатель-ства, пред- назначенные для торговли (нетто)	2,5	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Денежная добавленная стоимость н/п	1,447-2,688 (2,026) н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,3	Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки Прочее	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Средневзвешенная стоимость капитала Средняя цена на золото (с 2023 года) в долларах США Ставка дисконтирования н/п	4,9%-8,9% (6,9%) 0,0%-2,0% (1,0%) 0,0%-100,0% (50,0% – 50,0%) 7,0%-15,0% (11,0%) 1 500-2 000 (1 750) (1,0)%-1,0% (вариативно) н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,9	Метод Гордона и метод мультипликаторов Прочее	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макрэкономической среде Коэффициент выхода н/п	6,6%-10,6% (8,6%) 0,4-0,8 (0,6) н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,3	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	(1,0)%-1,0% (вариативно)
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	228,0	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам	(0,1)%-0,1% (вариативно)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,6	Модель учета по справедливой стоимости	Доля досрочных погашений Ставка дисконтирования	1,8%-2,2% (0,2%) (1,0)%-1,0% (вариативно)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83,7	Дисконтированные потоки дивидендов Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки; отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки Прочее Прочее	Премия за базовый риск Инфляция с 2023 года (темп прироста потребительских цен в рублях) Темп роста выручки магазинов беспрошпинной торговли (в евро) на одного пассажира с 2023 года Рост тарифов в 2027-2029 годах (после завершения фазы 2) Дата восстановления трафика до уровня 2019 года Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Рост подвижного состава в 2021-2030 годах Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2023-2026 годах Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Темп роста в постпрогнозный период Валовая прибыль с 2025 г. Средневзвешенная стоимость капитала н/п н/п	7,0%-8,0% (7,5%) 3,5%-4,5% (4,0%) 0,0%-3,5% (1,7%) 20,0%-40,0% (30,0%) 4 кв. 2022 – 4 кв. 2023 (2 кв. 2023) 12,5%-14,5% (13,5%) 2,0%-6,0% (4,0%) 8,0%-12,0% (10,0%) 20,0%-30,0% (25,0%) 0,0%-100,0% (50,0% – 50,0%) 4,0%-6,0% (5,0%) 10,3%-14,3% (12,3%) 2,0%-6,0% (4,0%) 11,1%-12,1% (11,6%) 3,9%-4,9% (4,4%) 3,0%-5,0% (4,0%) 9,3%-11,3% (10,3%) 12,6%-14,6% (13,6%) н/п н/п
Прочие финансовые активы	0,4	Прочее	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства	(6,2)	Стоимость чистых активов Дисконтированные денежные потоки	н/п Ставка дисконтирования	н/п 22,5%-24,0% (23,2%)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2020 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных	Допустимый интервал (используемые данные)
Торговые финансовые активы	15,0	Котировка трейдера Котировка трейдера Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера Котировка трейдера Котировка трейдера н/п	105,0%-135,0% (120,0%) 102,6%-112,6% (107,6%) 94,7%-104,7% (99,7%) н/п
Производ-ные финансовые активы и обязатель-ства, пред-назначенные для торговли (нетто)	0,9	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Денежная добавленная стоимость н/п	1,418-2,633 (2,026) н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,8	Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки Прочее	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Средневзвешенная стоимость капитала Средняя цена на золото (с 2023 года) в долларах США Ставка дисконтирования н/п	5,1%-9,1% (7,1%) 0,0%-2,0% (1,0%) 0,0%-100,0% (50,0% – 50,0%) 7,0%-15,0% (11,0%) 1 500-2 000 (1 750) (1,0%)-1,0% (вариативно) н/п
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,8	Метод Гордона и метод мультипликаторов Прочее	Ставка дисконтирования, которая может быть изменена в зависимости от изменений в макроэкономической среде Коэффициент выхода н/п	6,7%-10,7% (8,7%) 0,4-0,8 (0,6) н/п
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,2	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	(1,0%)-1,0% (вариативно)
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230,8	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам Доля досрочных погашений	(0,1%)-0,1% (вариативно) 1,8%-2,2% (0,2%)
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,7	Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования	(1,0%)-1,0% (вариативно)
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,7	Дисконтированные потоки дивидендов Дисконтированные денежные потоки, отношение стоимости компании к прибыли до уплаты налогов, процентов и амортизации (EV/EBITDA) Дисконтированные денежные потоки дивидендов Дисконтированные денежные потоки дивидендов Прочее	Премия за базовый риск Инфляция с 2022 года (темпы прироста потребительских цен в рублях) Темп роста выручки магазинов беспошлинной торговли (в евро) на одного пассажира с 2022 года Рост тарифов в 2027-2029 годах Дата восстановления трафика до уровня 2019 года Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Рост подвижного состава в 2021-2029 годах Дисконт ликвидности Вес сравнительного подхода в оценке Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2020-2026 годах Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Премия за базовый риск Инфляция с 2022 года (темпы прироста потребительских цен в рублях) Премия за специфический риск Ключевая ставка Банка России с 2024 года Темп роста в постпрогнозный период Валовая прибыль Средневзвешенная стоимость капитала н/п	7,0%-8,0% (7,5%) 3,3%-4,3% (3,8%) 0,0%-3,0% (1,4%) 20,0%-40,0% (30,0%) 3 кв. 2021 – 3 кв. 2023 (1 кв. 2022) 12,5%-14,5% (13,5%) 2,0%-6,0% (4,0%) 8,0%-12,0% (10,0%) 20,0%-30,0% (25,0%) 0,0%-100,0% (50,0% – 50,0%) 4,0%-6,0% (5,0%) 10,2%-14,2% (12,2%) 2,0%-6,0% (4,0%) 7,0%-8,0% (7,5%) 3,3%-4,3% (3,8%) 0,0%-2,3% (1,1%) 4,0%-5,0% (4,5%) 3,0%-5,0% (4,0%) 9,3%-11,3% (10,3%) 12,4%-14,4% (13,4%) н/п
Прочие финансовые активы	0,4	Прочее	н/п	н/п
Прочие финансовые обязательства	(7,8)	Стоимость чистых активов Дисконтированные денежные потоки	н/п Ставка дисконтирования	н/п 22,5%-24,0% (23,2%)

22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Торговые финансовые активы	24,5	23,6-26,7	15,0	14,2-15,7
Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли (нетто)	2,5	1,8-3,2	0,9	0,3-1,6
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,3	26,1-40,6	31,8	26,2-40,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,9	3,2-4,7	3,8	3,1-4,6
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,6	17,4-17,7	17,7	17,5-17,9
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,3	140,9-143,7	156,2	154,6-157,8
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	228,0	227,4-229,1	230,8	230,1-231,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83,7	69,3-107,8	50,7	33,1-68,3
Прочие финансовые активы	0,4	0,4-0,4	0,4	0,4-0,4
Прочие финансовые обязательства	(6,2)	(5,7)-(6,5)	(7,8)	(7,3)-(8,2)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и краткосрочные активы	1 353,6	1 353,6	1 229,5	1 229,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	149,7	149,7	137,2	137,2
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости	743,8	741,8	820,2	821,5
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	11 811,0	11 931,5	11 819,3	12 004,4
Инвестиционные финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	34,6	35,5	32,3	32,8
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	296,7	296,6	268,6	268,6
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства банков	1 195,4	1 195,8	1 093,0	1 093,3
Средства клиентов	13 690,8	13 692,8	12 831,0	12 837,6
Прочие заемные средства	453,6	507,2	1 053,2	1 117,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	202,5	200,8	214,5	223,0
Прочие финансовые обязательства	170,5	170,4	139,4	139,9
Субординированная задолженность	325,5	333,3	316,7	325,8

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Соблюдение достаточности капитала является критически важным для Группы вопросом. Целью Группы является наличие устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Группа управляет собственным капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Группа обязана соблюдать требования к достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. ЦБ РФ утвердил Банк в качестве системно значимой кредитной организации. Таким образом, требования к достаточности капитала, рассчитываемые в соответствии с требованиями ЦБ РФ, включают надбавки к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала банковской группы, а также надбавку за системную значимость. Минимальное значение надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, установленное для Группы, составляет 2,5% для надбавки на

поддержание достаточности капитала, 0,0% для антициклической надбавки, а также 1,0% для надбавки за системную значимость по состоянию на 31 марта 2021 года. Значения надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, а также надбавки за системную значимость могут изменяться в будущем в соответствии с указаниями ЦБ РФ.

Группа контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0).

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Основной капитал	1 633,9	1 585,3
Дополнительный капитал	297,4	310,6
Собственные средства, итого	1 931,3	1 895,9
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива H20.1	16 029,3	16 041,5
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива H20.2	16 018,7	16 028,6
Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива H20.0	16 002,0	16 007,3
Норматив достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	8,9%	8,9%
Норматив достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	10,2%	9,9%
Норматив достаточности собственных средств банковской Группы (H20.0)	12,1%	11,8%

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ о поддержании минимальных требований по нормативам достаточности капитала Банка, определенным в процентах от суммы активов,

взвешенных с учетом риска: норматив достаточности базового капитала (H1.1); норматив достаточности основного капитала (H1.2) и общий норматив достаточности капитала (H1.0).

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Норматив достаточности базового капитала Банка (H1.1)	8,7%	8,8%
Норматив достаточности основного капитала Банка (H1.2)	10,2%	9,9%
Норматив достаточности собственных средств Банка (H1.0)	11,8%	11,5%

Для поддержки потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике РФ в условиях пандемии коронавируса и резкого снижения цен на нефть Банк России принял комплекс мер.

В частности, кредитным организациям предоставлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга и принимать решение о неухудшении оценки финансового положения определенных заемщиков для целей формирования резервов. Значение национальной антициклической надбавки сохранено на уровне 0,0%. До 1 апреля 2021 года предложены более благоприятные условия по предоставлению безотзывных кредитных

линий для выполнения нормативов ликвидности H26 (H27). Лимит безотзывной кредитной линии будет рассчитываться в соответствии с обновленными подходами, предоставляющими системно значимым кредитным организациям больше возможностей по управлению ликвидностью и сглаживанию колебаний.

Другие участники Группы, включая расположенных в других странах, соблюдают применимые требования относительно уровня достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, национальными центральными банками или иными надзорными органами.

24. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и был сформирован соответствующий резерв в сумме 0,6 миллиарда рублей по состоянию на 31 марта 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 0,5 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляются процедуры банкротства и конкурсного управления. В рамках указанных судебных разбирательств общая сумма требований, выдвигаемых конкурсными управляющими против Группы, составляет 1,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2020 года: 1,1 миллиарда рублей). Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляют собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами.

Налоговые обязательства

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям и обязательствам по предоставлению кредита, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2021 г. (непроаудировано)	31 декабря 2020 г.
Финансовые гарантии выданные	112,0	116,8
Неиспользованные кредитные линии (безотзывные)	49,4	58,5
Аккредитивы	26,0	23,8
Обязательства по предоставлению кредитов (безотзывные)	0,4	0,4
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3,1)	(3,3)
Итого обязательства кредитного характера	184,7	196,2

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 марта 2021 года составила 86,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2020 года: 77,6 миллиарда рублей).

Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 31,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2020 года: 28,4 миллиарда рублей).

На 31 марта 2021 года, сумма финансовых гарантий, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 50,3 миллиарда рублей, или 44,9% от всех выданных финансовых гарантий (на 31 декабря 2020 года: 52,6 миллиарда рублей, или 45,0% от всех выданных гарантий).

Общая сумма отзывных обязательств по предоставлению кредитов на 31 марта 2021 года составила 4 856,9 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 25,0 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 4 709,5 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 24,5 миллиарда рублей). Указанный резерв под обесценение представлен в составе резерва по обязательствам кредитного характера.

24. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Гарантии исполнения

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа предоставила гарантии исполнения в сумме 592,4 миллиарда рублей, до вычета резерва (на 31 декабря 2020 года: 633,2 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года сумма гарантий исполнения, выданных в отношении 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов составила 195,7 миллиарда рублей, или 33,0% от всех выданных финансовых гарантий (на 31 декабря 2020 года: 192,1 миллиарда рублей, или 30,3% от всех выданных гарантий исполнения).

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа вовлечена в несколько судебных разбирательств на общую сумму 0,7 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 0,7 миллиарда рублей), связанных с выданными гарантиями исполнения обязательств. Группа оспаривает правомочность или сумму требований, выдвинутых бенефициарами, и создала резерв в сумме 0,7 миллиарда рублей (31 декабря 2020 года: 0,7 миллиарда рублей), представляющей собой наилучшую оценку возможных убытков Группы в отношении этих гарантий.

Помимо вышеуказанных судебных разбирательств, по состоянию на 31 марта 2021 года Группа вовлечена в судебные разбирательства по делу о взыскании задолженности по гарантиям исполнения. Общая сумма требований составляет 4,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2020 года: 4,2 миллиарда рублей). Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства по приобретению активов

На 31 марта 2021 года у Группы имелись неисполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 227,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2020 года: 159,3 миллиарда рублей). Поскольку стоимость указанных контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыль или убытки по этим контрактам.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2021 года Группа приобрела 30% долю в ООО «Игора Драйв», увеличив долю участия до 45,0%. Инвестиция, отражается качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемой по методу долевого участия.

В апреле 2021 года ВТБ погасил внутренние облигации в сумме 11,2 миллиарда рублей.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении

взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Компания, связанная с государством, — это компания, которая находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием государства.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с российскими организациями, связанными с государством, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	31 марта 2021 г. (непроаудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	775,7	0,5	—	594,8	0,4	—
Остатки обязательных резервов на счетах в центральных банках	136,6	—	—	125,9	—	—
Торговые финансовые активы,	572,7	14,1	—	448,1	16,4	—
Производные финансовые активы	48,5	—	1,9	52,1	0,7	0,5
Средства в банках	352,4	129,0	15,6	392,0	134,0	15,7
Кредиты и авансы клиентам	2 007,7	230,4	165,5	2 087,0	220,8	175,8
Ожидаемые кредитные убытки	(26,3)	(16,5)	(3,6)	(25,9)	(16,3)	(3,4)
Инвестиционные финансовые активы	973,4	—	11,7	831,3	—	11,7
Прочие активы	91,7	4,8	0,5	15,4	5,2	0,5
Ожидаемые кредитные убытки	(0,1)	—	—	(0,1)	—	—
Обязательства						
Средства банков	703,0	130,2	31,9	539,4	135,0	9,0
Средства клиентов	3 713,3	90,4	95,1	3 075,4	95,2	94,1
Производные финансовые обязательства	30,6	0,8	2,0	36,4	—	1,2
Прочие заемные средства	258,7	—	—	863,7	—	—
Субординированная задолженность	100,2	—	—	100,9	—	—
Прочие обязательства	17,7	0,2	—	18,3	1,8	0,1
Обязательства кредитного характера	31,0	0,5	—	34,3	0,5	—
Гарантии исполнения	217,7	24,5	0,1	236,0	27,6	0,1

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчет о прибылях и убытках	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)					
	2021 г.			2020 г.		
	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия	Компании, связанные с государст- вом	Ассоцииро- ванные компании	Совместные предприятия
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	55,5	2,8	2,3	35,6	3,9	1,7
Прочие процентные доходы	6,9	1,5	1,3	5,6	1,0	1,6
Процентные расходы	(34,1)	(2,2)	(0,9)	(38,7)	(2,4)	(0,2)
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(0,4)	(0,8)	(0,2)	(1,2)	(0,4)	-
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(0,1)	-	-	-	0,1	-

К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены высшего руководства, входящие в состав Правления и Наблюдательного Совета ПАО «Банк ВТБ». Совокупное вознаграждение ключевых руководящих сотрудников за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, составило 1,3 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 1,0 миллиарда рублей).

Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы.

По состоянию на 31 марта 2021 года обязательство по операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами составило 0,6 миллиарда рублей и было признано в составе Прочих обязательств (на 31 декабря 2020 года: 0,5 миллиарда рублей).

27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнского банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и удерживаемых в качестве собственных акций.

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

	За три месяца, закончившихся 31 марта (непроаудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	12 958 151 151 967	12 956 615 103 451
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	85,1	45,2
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00657	0,00349

28. ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ И КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ

В четвертом квартале 2020 года Группа разделила комиссионные и не комиссионные компоненты некоторых операционных доходов и расходов. Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, были скорректированы в соответствии с новым представлением.

Влияние изменения в представлении за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлено ниже:

	До пере- классификации	Пере- классификация	После пере- классификации
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Чистые комиссионные доходы	28,0	4,4	32,4
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов/ по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	43,8	(3,1)	40,7
Прочие операционные расходы	(4,3)	(1,3)	(5,6)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой	86,5	(3,1)	83,4
Комиссии полученные	41,8	3,1	44,9
Комиссии выплаченные	(14,3)	0,8	(13,5)
Прочие операционные расходы уплаченные	(4,0)	(0,8)	(4,8)
Примечание 5 Чистые комиссионные доходы			
Итого комиссионные доходы	43,3	3,1	46,4
Комиссии по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	—	3,1	3,1
Итого комиссионные расходы	(15,3)	1,3	(14,0)
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(12,7)	0,8	(11,9)
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(0,7)	0,5	(0,2)
Примечание 6 (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов / по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами			
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	261,2	(3,1)	258,1
• Непроизводные финансовые активы	24,2	(3,1)	21,1