

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигура)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Ежеквартально (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	585 244 197	614 727 347
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 174 825 881	1 058 133 548
2.1	Обязательные резервы	4.1	236 264 828	234 302 138
3	Средства в кредитных организациях	4.1	646 340 241	450 010 323
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	2 125 805 948	1 992 861 104
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 989 160 349	22 168 704 808
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 164 463 421	4 135 482 650
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	830 261 649	852 793 173
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	821 792 293	776 736 503
9	Требование по текущему налогу на прибыль		13 547	14 370
10	Отложенный налоговый актив		0	23 499 899
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		579 109 225	578 534 527
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 962 775	4 802 799
13	Прочие активы		391 505 901	323 377 321
14	Всего активов		34 312 485 427	32 979 678 372
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		909 897 978	850 674 866
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		26 319 372 389	25 504 971 442
16.1	средства кредитных организаций	4.5	220 680 254	764 376 689
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	26 098 692 135	24 740 594 753
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 602 812 410	15 838 239 163
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	1 039 534 744	753 510 265
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		174 831 907	177 107 753
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		809 727 774	813 188 234
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		809 727 774	813 188 234
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	24 044 113
20	Отложенные налоговые обязательства		3 165 351	0
21	Прочие обязательства		260 235 822	274 291 460
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		54 649 146	34 335 791
23	Всего обязательств		29 396 583 204	28 255 016 171
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.7	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		29 299 859	121 349 443
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 244 642	21 702 183
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-911 919	-1 567 442
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		10 334 183	10 118 445
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 556 592 959	4 273 717 073
36	Всего источников собственных средств		4 915 902 223	4 724 662 201
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 845 225 115	23 789 225 118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 601 487 318	1 672 370 921
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	658 269

Старший вице-президент – руководитель
Блока «Финансы» ПАО СбербанкСтарший управлений директор, главный бухгалтер
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

17. мая 2021 г.

А.Ю. Бурико
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
	по ОКПО	
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	562 636 024	544 687 203
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12 864 330	16 904 157
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		478 927 200	476 232 446
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		70 844 494	51 550 600
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	167 732 896	191 885 073
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		19 922 716	15 874 298
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		135 155 914	164 366 683
2.3	по выпущенным ценным бумагам		12 654 266	11 644 092
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		394 903 128	352 802 130
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-3 340 859	-137 476 518
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-71 532	-9 998 103
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		391 562 269	215 325 612
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 278 986	6 823 258
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		568 340	6 458 975
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-554	-290
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10 926 364	-4 547 244
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-22 678 633	113 966 231
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		7 024 031	-1 870 573
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 109 442	13 829 082
14	Комиссионные доходы	5.4	178 598 071	160 600 064
15	Комиссионные расходы	5.4	50 767 071	28 338 386
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-210 267	-637 105
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-488 077	-1 370 109
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-14 271 891	-17 207 614
19	Прочие операционные доходы		6 766 653	18 625 689
20	Чистые доходы (расходы)		523 417 663	481 657 590
21	Операционные расходы	5.5	173 862 706	211 811 829
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	349 554 957	269 845 761
23	Возмещение (расход) по налогам		67 040 119	51 194 175
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		282 614 163	218 800 069
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-99 325	-148 483
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	282 514 838	218 651 586

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	282 514 838	218 651 586
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		85 620	-822 308
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-569 903	-822 308
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		655 523	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-112 362	-228 053
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		197 982	-594 255
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-91 833 847	-57 631 210
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-91 833 847	-57 631 210
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-91 833 847	-57 631 210
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-91 635 865	-58 225 465
10	Финансовый результат за отчетный период		190 878 973	160 426 121

Старший вице-президент – руководитель
Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер,
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк



А.Ю. Бурико
(Ф.И.О.) (подпись)

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

«17 мая 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 267 098 594	3 525 781 880	35
2.1	прошлых лет		4 267 098 594	3 525 781 880	35
2.2	отчетного года		0	0	35
3	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 507 391 093	3 766 074 379	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		108 144 476	103 507 601	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		16 902 063	2 988 869	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		79 045 899	78 387 290	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		204 092 438	184 883 760	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4 303 298 655	3 581 190 619	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		150 000 000	150 000 000	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		150 000 000	150 000 000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		150 000 000	150 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		150 000 000	150 000 000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 453 298 655	3 731 190 619	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		335 827 237	859 347 348	16.2, 24, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6 550 840	13 101 680	15, 16.2, 24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		100 806 624	99 325 658	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		443 184 701	971 774 686	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		41 671 564	42 373 681	5
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		22 261	20 431	13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		22 261	20 431	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		41 693 825	42 394 112	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		401 490 876	929 380 574	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.2	4 854 789 531	4 660 571 193	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		32 352 245 257	32 003 656 797	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		32 352 245 257	32 003 656 797	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32 390 796 074	32 041 960 100	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.3	11.2
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.8	11.7
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.0	14.5
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		неприменимо	неприменимо
66	антициклическая надбавка		неприменимо	неприменимо
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		13.3	11.2
70	Норматив достаточности основного капитала		13.8	11.7
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		15.0	14.5
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		184 318 961	201 582 081
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		30 525 751	26 998 257
				10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрыта на сайте www.sberbank.com 17.05.2021.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России	Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ПАО Сбербанк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10301481B; RU0009029540	20301481B; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	договор субординированного кредита Банка России от 04.06.2020 №БР-Д-28-4-1/460/ МФ РФ №01-01-06/04-414 (с учетом соглашения об изменении условий исполнения обязательств по субординированному кредиту от 31.08.2020 №01-01-06/04-732)	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	XS084830977	XS0933311240	RU000A102HC1
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643	643	643	643	643	442	442	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Люксембург	Люксембург	Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал, дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал, дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	не соответствует	не соответствует	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844,00	2 955 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	6 545 840,00	26 119 043,00	56 000 000,00
9	Номинальная стоимость инструмента	0,003; российский рубль	0,003; российский рубль	49 992 974,00; российский рубль	150 000 000,00; российский рубль	145 646 358,00; российский рубль	150 000 000,00; российский рубль	1,00; доллар США	1,00; доллар США	10 000 000 российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015	04.09.2020	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012	10.06.2013	16.02.2021
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	18.06.2064	18.06.2064	20.10.2058	20.10.2058	06.11.2058	29.10.2022	23.05.2023	11.03.2031

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет				да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с изменениями налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существующим уполномоченным органом для условий эмиссии для сторон договора	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существующим уполномоченным органом для условий эмиссии для сторон договора	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существующим уполномоченным органом для условий эмиссии для сторон договора	наличие прав досрочного погашения с согласия Банка России	да	да
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - сдано, начиная с 04.09.2025	неприменимо	неприменимо	неприменимо	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежегодно, начиная с 17.02.2026	да	да
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	да	да
18	Ставка	не применимо	не менее 0,15 номинальной стоимости	0,07	0,07	0,07	0,07	0,05	0,05	0,07	да	да
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да	да	да	да	да	да	да (только не дивидендов, а купонного дохода)	да	да
20	Обязательность выплаты дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	да	да
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплата	аккумулятивный	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	да	нет	да	нет

					если значение Н.1 Банка достигло уровня ниже 5,125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьями 189.49 закона №127-ФЗ, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи	если значение Н.1 Банка достигло уровня ниже 5,125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьями 189.49 закона №127-ФЗ, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи	если Н.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если Н.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	полностью или частично	неприменимо	неприменимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный	неприменимо	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет	да	нет	нет	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com.

Старший вице-президент – руководитель Блока «Финансы» ПАО Сбербанк



А.Ю. Бурико
(Ф.И.О.)

(подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.)

(подпись)

17 мая 2021 г.

Место печати

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)	Код кредитной организации (физлица)	
		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000		00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Фактическое значение			
			на отчетную дату <1>	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной <1>	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной <1>	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		4 303 298 655	3 581 190 619	4 008 840 502	3 993 428 444
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 405 947 592	3 696 098 694	4 123 748 577	4 108 336 519
2	Основной капитал		4 453 298 655	3 731 190 619	4 158 840 502	3 993 428 444
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 555 947 592	3 846 098 694	4 273 748 577	4 108 336 519
3	Собственные средства (капитал)	3.2	4 854 789 531	4 660 571 193	4 873 464 994	4 624 728 636
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 975 767 164	4 754 980 552	5 036 134 783	4 743 988 446
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		32 390 796 074	32 041 960 100	31 670 278 123	29 332 817 089
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13.3	11.2	12.7	13.6
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.7	11.6	13.1	14.1
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.8	11.7	13.1	13.6
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.2	12.0	13.5	14.1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.2, Н20.0)		15.0	14.5	15.4	15.8
						13.8

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.4	14.9	15.9	16.2	14.4
НАБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Набавка подержания достаточности капитала						
9	Антициклическая набавка						
10	Набавка за системную значимость						
11	Набавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	35 518 782 994	34 050 304 644	33 369 360 827	30 768 873 886	31 102 827 929	
14	Норматив финансового рычага банка (Н14), банковской группы (Н20.4), процент	12.5	11.0	12.5	13.0	12.8	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12.8	11.2	12.7	13.3	13.1	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Исходящая стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	93.3	98.5	87.4	88.7	102.7	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	129.8	127.7	147.0	173.9	163.5	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	65.0	65.3	62.5	58.3	59.3	
		максимальное значение	длительность	максимальное нарушение	длительность	максимальное нарушение	длительность
		14.1		13.7		16.0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	93.7	98.1	92.9	61.3	107.2	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	-	-	-	-	-	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	14.5	14.3	13.2	13.6	12.9	

28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	9,6	количество нарушений		длительность		максимальное значение	10,7	количество нарушений		длительность		максимальное значение	9,6	количество нарушений	6,9	максимальное значение	9,5	количество нарушений		длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26																						
30	Норматив достаточности индивидуального обеспечения центрального контрагента Н30																						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н40																						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н50																						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																						
36	Норматив максимальной величины обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		34 290 571 821
	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		27 284 948
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-21 910 730
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 511 510 189
7	Прочие поправки		288 673 234
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		35 518 782 994
Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		30 359 275 484
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		204 092 438
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		30 155 183 046
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		143 988 492
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		104 555 913
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентам		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		1 665 451
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	250 209 856
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3 623 790 633
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	153 458 037
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	131 547 307
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	3 601 879 903
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 319 647 179
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-191 863 010
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1 511 510 189
20	Основной капитал	4 453 298 655
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	35 518 782 994
22	Норматив финансового рычага банка (Н1 -4), банковской группы (Н20-4), процент (строка 20 : строка 21)	12,54

<1> - не аудированные данные

Старший вице-президент – руководитель
Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер - директор
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

Место печати

(подпись)

17.09.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		415 764 176	326 276 693
1.1.1	проценты полученные		547 164 763	516 804 289
1.1.2	проценты уплаченные		-148 019 029	-173 674 848
1.1.3	комиссии полученные		178 509 043	184 344 298
1.1.4	комиссии уплаченные		-50 767 071	-28 338 386
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		6 431 298	-11 777 074
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 926 364	-4 547 244
1.1.8	прочие операционные доходы		12 100 094	11 517 703
1.1.9	операционные расходы		-110 171 056	-135 398 271
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-30 410 230	-32 653 774
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		66 392 101	-20 156 668
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 962 690	2 615 461
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 217 113	30 868 749
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-991 017 948	-223 258 310
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-59 164 876	41 025 859
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		53 773 514	97 156 179
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-175 021 682	-65 703 788
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 276 817 155	168 078 207
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 606 758	-120 991 378
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 168 146	86 856 335
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-30 473 581	-36 803 982
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		482 156 277	306 120 025
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-257 697 512	-598 675 285
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		111 747 426	595 812 336
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-67 730 225	-152 749 795
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		38 655 037	29 116 063
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-29 527 882	-66 461 130
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 574 457	5 251 374
2.7	Дивиденды полученные		10 525 088	13 829 082
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-189 453 611	-173 877 355
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-27 090	-68 369
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-27 090	-68 369
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-11 088 536	145 245 071
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		281 587 040	277 419 372
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1 888 569 080	1 771 248 911
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	2 170 156 120	2 048 668 283

Старший вице-президент – руководитель
Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

"17" мая 2021 г.



А.Ю. Бурико
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности ПАО Сбербанк
за 1 квартал 2021 года**

Содержание¹

1. Общая информация	4
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1. (3.1.) Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
3.2. (3.2.) Основные показатели деятельности	5
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
4.1. (4.1.) Денежные средства и их эквиваленты	7
4.2. (4.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.3. (4.3.) Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8
4.4. (4.4.) Чистые вложения в ценные бумаги	20
4.5. (4.7.) Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
4.6. (4.8.) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.7. (4.11.) Уставный капитал	22
4.8. (4.12.) Прибыль на акцию и дивиденды	22
4.9. (4.14.) Информация об операциях аренды	23
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
5.1. (5.1.) Процентные доходы по видам активов	24
5.2. (5.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств	24
5.3. (5.3.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25
5.4. (5.4.) Комиссионные доходы и расходы	25
5.5. (5.5.) Операционные расходы	25
6. (8.) Информация по сегментам деятельности Банка	26
7. (9.) Информация о значимых рисках, процедурах их оценки и управления	32
7.1. (9.1.) Интегрированное управление рисками Группы	32
7.2. (9.2.) Кредитный риск	33
7.3. (9.3.) Рыночный риск	46
7.4. (9.4.) Активы и обязательства в разрезе валют	50
7.5. (9.5.) Риск ликвидности	52
7.6. (9.6.) Комплаенс-риск	57
7.7. (9.7.) Операционный риск	58
8. (12.) Раскрытия по справедливой стоимости	60
9. (15.) Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	68
10. (17.) Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	73
10.1. (17.1.) Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	73
10.2. (17.2.) Базы оценки и иные положения учетной политики, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	75
10.3. (17.3.) Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	85
10.4. (17.4.) Изменения в Учетной политике	87
11. (18.) Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	88

¹ В скобках приведена нумерация разделов по аналогии с пояснительной информацией Сбербанка за последний отчетный год

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности² ПАО Сбербанк³ за 1 квартал 2021 года, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации⁴ (далее – РФ);
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁵, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁶, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁷, если не указано иное;
- не учитывает события после отчетной даты⁸;
- представлена в миллиардах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2021 и 2020 годы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2021 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2021 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2021 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2021 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Сбербанка.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка и банковской группы ПАО Сбербанк размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 №4481-У.

² Далее – промежуточная отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк, Банк

⁴ Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁵ Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У)

⁶ Далее – РПБУ

⁷ Далее – Группа, Группа Сбербанка

⁸ Данные на 1 января 2021 года представлены с учетом событий после отчетной даты

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО⁹, об основных показателях деятельности Группы отражена в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, и в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

⁹ Здесь и далее - МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. (3.1.) Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

3.2. (3.2.) Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 1 квартал 2021 года со следующими экономическими показателями¹⁰:

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Активы	34 312,5	32 979,7
Капитал ¹¹	4 854,8	4 660,6

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Прибыль до налогообложения	349,6	269,8
Прибыль после налогообложения	282,5	218,7

Активы Банка в 1 квартале 2021 года увеличились на 1 332,8 млрд руб., в основном за счет роста объема ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, объема средств в кредитных организациях и объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Капитал по состоянию на 1 апреля 2021 года увеличился на 194,2 млрд руб. по сравнению с 1 января 2021 года.

Рост капитала за 1 квартал 2021 года обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- заработанная чистая прибыль за 1 квартал 2021 года;
- включение в дополнительный капитал субординированных облигаций серии 002СУБ-02R, выпущенных Банком в январе 2021 года, согласно полученному 16 февраля 2021 года одобрению Банка России;
- отрицательная переоценка ценных бумаг;
- рост вычета по нематериальным активам;

¹⁰ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

¹¹ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П) до применения модели ожидаемых кредитных убытков

- плановое снижение признаваемой в капитале части субординированного долга за счет исключения из дополнительного капитала, согласно графику амортизации, предусмотренного для инструментов, дата погашения по которым наступает менее, чем через 5 лет.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	<i>на 1 апреля 2021 года</i>		<i>на 1 января 2021 года</i>	
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте				
Сбербанк	BBB	Baa3	BBB	Baa3
Российская Федерация	BBB	Baa3	BBB	Baa3
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы	BBB	Baa3	BBB	Baa3
Сбербанка				
Еврооблигации РФ	BBB	Baa3	BBB	Baa3

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. (4.1.) Денежные средства и их эквиваленты

	за 1 квартал 2021 года (на 1 апреля 2021 года)	за 2020 год (на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Наличные денежные средства	585,2	614,7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	1 174,8	1 058,1
- обязательные резервы	236,3	234,3
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	6,4	7,8
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	640,0	442,2
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом обязательных резервов)	2 170,1	1 888,5

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Разделе 8. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Разделах 7.4 и 7.5. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Разделе 9.

4.2. (4.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

	за 1 квартал 2021 года (на 1 апреля 2021 года)	за 2020 год (на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 705,2	1 541,6
- юридических лиц	1 113,5	1 064,6
- кредитных организаций	591,7	477,0
Производные финансовые инструменты	222,9	257,3
Вложения в ценные бумаги	197,7	194,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 125,8	1 992,9

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	за 1 квартал 2021 года (на 1 апреля 2021 года)	уд. вес, %	за 2020 год (на 1 января 2021 года)	уд. вес, %
<i>млрд руб.</i>				
Коммерческое кредитование	257,1	23.1	279,0	26.2
Проектное финансирование	856,4	76.9	785,6	73.8
Ссудная задолженность юридических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 113,5	100.0	1 064,6	100.0

4.3. (4.3.) Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ:

	за 1 квартал 2021 года		за 2020 год	
	(на 1 апреля 2021 года)	уд, вес, %	(на 1 января 2021 года)	уд, вес, %
<i>млрд руб.</i>				
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	14 436,5	58.7	14 336,3	60.3
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	8 954,0	36.4	8 600,2	36.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 203,8	4.9	850,2	3.6
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	24 594,3	100.0	23 786,7	100.0
Резервы под ОКУ	(1 605,1)	6.5	(1 618,0)	6.8
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 989,2		22 168,7	

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	за 1 квартал 2021 года		за 2020 год	
	(на 1 апреля 2021 года)	уд, вес, %	(на 1 января 2021 года)	уд, вес, %
<i>млрд руб.</i>				
Коммерческое кредитование ¹²	12 146,0	84.1	12 340,0	86.1
Проектное финансирование	2 290,5	15.9	1 996,3	13.9
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	14 436,5	100.0	14 336,3	100.0

Анализ ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	за 1 квартал 2021 года		за 2020 год	
	(на 1 апреля 2021 года)	уд, вес, %	(на 1 января 2021 года)	уд, вес, %
<i>млрд руб.</i>				
Жилищное кредитование	4 934,5	55.1	4 966,4	57.8
Потребительские и прочие ссуды	3 182,4	35.6	2 814,9	32.7
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	835,1	9.3	816,1	9.5
Автокредитование	2,0	0.0	2,8	0.0
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	8 954,0	100.0	8 600,2	100.0

¹² По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года в составе ссудной задолженности юридических лиц для целей коммерческого кредитования отражены требования по договорам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам и срокам до погашения представлен в Разделе 7 Пояснительной информации.

Информация о государственных субсидиях

Банк участвует в основных федеральных и региональных программах субсидирования кредитования. Условия данных программ раскрыты в соответствующих нормативно-правовых актах.

В порядке, предусмотренном данными программами, государственные учреждения осуществляют установленную компенсацию стоимости соответствующих банковских продуктов.

Анализ кредитного качества чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Банком. Описание системы классификации кредитного риска Банка, а также подход к оценке ожидаемых кредитных убытков применительно к чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, приводится в Разделе 7.2.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 апреля 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 144,4	-	-	-	1 144,4
Низкий кредитный риск	7 899,8	237,8	-	-	8 137,6
Средний кредитный риск	927,6	830,2	-	-	1 757,8
Высокий кредитный риск	-	56,6	-	-	56,6
Дефолтные активы	-	-	1 006,6	43,0	1 049,6
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 971,8	1 124,6	1 006,6	43,0	12 146,0
Резерв под ОКУ	(76,3)	(141,9)	(681,9)	(3,0)	(903,1)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 895,5	982,7	324,7	40,0	11 242,9

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	64,0	-	-	64,0
Низкий кредитный риск	1 205,5	3,8	-	1 209,3
Средний кредитный риск	661,7	77,7	-	739,4
Высокий кредитный риск	4,4	25,3	-	29,7
Дефолтные активы	-	-	248,1	248,1
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	1 935,6	106,8	248,1	2 290,5
Резерв под ОКУ	(37,9)	(17,9)	(128,5)	(184,3)
Итого проектное финансирование юридических лиц	1 897,7	88,9	119,6	2 106,2

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 января 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 198,1	-	-	-	1 198,1
Низкий кредитный риск	7 779,7	344,7	-	-	8 124,4
Средний кредитный риск	971,2	904,1	-	-	1 875,3
Высокий кредитный риск	-	94,3	-	-	94,3
Дефолтные активы	-	-	1 033,0	14,9	1 047,9
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 949,0	1 343,1	1 033,0	14,9	12 340,0
Резерв под ОКУ	(90,5)	(169,5)	(677,4)	(1,0)	(938,4)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 858,5	1 173,6	355,6	13,9	11 401,6

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	47,8	-	-	47,8
Низкий кредитный риск	1 017,3	4,0	-	1 021,3
Средний кредитный риск	585,6	76,1	-	661,7
Высокий кредитный риск	-	44,7	-	44,7
Дефолтные активы	-	-	220,8	220,8
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	1 650,7	124,8	220,8	1 996,3
Резерв под ОКУ	(33,9)	(28,9)	(114,3)	(177,1)
Итого проектное финансирование юридических лиц	1 616,8	95,9	106,5	1 819,2

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 апреля 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	3 974,1	28,0	-	4 002,1
Низкий кредитный риск	605,1	163,6	-	768,7
Средний кредитный риск	6,5	85,8	-	92,3

Высокий кредитный риск	-	12,1	-	12,1
Дефолтные активы	-	-	59,3	59,3
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	4 585,7	289,5	59,3	4 934,5
Резерв под ОКУ	(6,1)	(13,9)	(41,6)	(61,6)
Итого жилищное кредитование физических лиц	4 579,6	275,6	17,7	4 872,9

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Потребительские и прочие ссуды физических лиц				
Минимальный кредитный риск	698,5	0,5	-	699,0
Низкий кредитный риск	1 916,6	28,4	-	1 945,0
Средний кредитный риск	208,7	54,4	-	263,1
Высокий кредитный риск	4,8	44,7	-	49,5
Дефолтные активы	-	-	225,8	225,8
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физических лиц	2 828,6	128,0	225,8	3 182,4
Резерв под ОКУ	(32,3)	(42,7)	(208,3)	(283,3)
Итого потребительские и прочие ссуды физических лиц	2 796,3	85,3	17,5	2 899,1

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	99,3	-	-	99,3
Низкий кредитный риск	547,9	2,1	-	550,0
Средний кредитный риск	17,5	30,1	-	47,6
Высокий кредитный риск	-	13,3	-	13,3
Дефолтные активы	-	-	124,9	124,9
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	664,7	45,5	124,9	835,1
Резерв под ОКУ	(12,2)	(13,1)	(112,8)	(138,1)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	652,5	32,4	12,1	697,0

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	2,0	2,0

Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	-	-	2,0	2,0
Резерв под ОКУ	-	-	(2,0)	(2,0)
Итого автокредитование физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 января 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	4 032,7	29,5	-	4 062,2
Низкий кредитный риск	570,2	168,9	-	739,1
Средний кредитный риск	6,2	83,9	-	90,1
Высокий кредитный риск	-	11,1	-	11,1
Дефолтные активы	-	-	63,9	63,9
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	4 609,1	293,4	63,9	4 966,4
Резерв под ОКУ	(8,7)	(11,1)	(43,4)	(63,2)
Итого жилищное кредитование физических лиц	4 600,4	282,3	20,5	4 903,2

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физических лиц				
Минимальный кредитный риск	403,1	0,5	-	403,6
Низкий кредитный риск	1 874,8	28,1	-	1 902,9
Средний кредитный риск	197,3	53,7	-	251,0
Высокий кредитный риск	4,5	38,2	-	42,7
Дефолтные активы	-	-	214,7	214,7
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физических лиц	2 479,7	120,5	214,7	2 814,9
Резерв под ОКУ	(42,4)	(22,9)	(199,3)	(264,6)
Итого потребительские и прочие ссуды физических лиц	2 437,3	97,6	15,4	2 550,3

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	94,5	-	-	94,5
Низкий кредитный риск	537,9	2,3	-	540,2
Средний кредитный риск	19,0	28,1	-	47,1
Высокий кредитный риск	-	11,6	-	11,6
Дефолтные активы	-	-	122,7	122,7

Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	651,4	42,0	122,7	816,1
Резерв под ОКУ	(12,3)	(11,6)	(110,7)	(134,6)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	639,1	30,4	12,0	681,5

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	2,8	2,8
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	-	-	2,8	2,8
Резерв под ОКУ	-	-	(2,8)	(2,8)
Итого автокредитование физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	-	-	-	-

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

	Резерв под ОКУ				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
		кредитные	кредитные		
		убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы		
млрд руб.					
<i>Итого по кредитованию юридических лиц</i>					
На 1 января 2021 года	124,4	198,4	791,7	1,0	1 115,5
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,8	(2,8)	(0,3)	-	(2,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,0)	5,4	(0,6)	-	3,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(22,6)	31,2	(1,0)	7,3
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(3,2)	15,8	(9,5)	3,0	6,1
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,5)	-	-	-	(6,5)
Прочие движения	-	(34,4)	-	-	(34,4)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(10,2)	(38,6)	20,8	2,0	(26,0)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:</i>					
Списания	-	-	(8,5)	-	(8,5)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	6,3	-	6,3
Прочие движения	-	-	0,1	-	0,1
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(2,1)	-	(2,1)
На 1 апреля 2021 года	114,2	159,8	810,4	3,0	1 087,4

	Резерв под ОКУ				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
<i>млрд руб.</i>					
Итого по кредитованию юридических лиц					
На 1 января 2020 года	101,0	96,4	665,0	14,0	876,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8,6	(24,9)	(2,5)	-	(18,8)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(29,2)	121,2	(19,8)	-	72,2
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3,3)	(57,9)	122,7	-	61,5
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(10,8)	49,0	108,1	0,5	146,8
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	80,6	38,2	84,6	-	203,4
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(39,1)	(31,6)	(113,9)	(13,5)	(198,1)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	16,6	8,0	13,4	-	38,0
Прочие движения	-	-	0,6	-	0,6
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	23,4	102,0	193,2	(13,0)	305,6
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:</i>					
Списания	-	-	(71,1)	-	(71,1)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	21,3	-	21,3
Прочие движения	-	-	(16,7)	-	(16,7)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(66,5)	-	(66,5)
На 1 января 2021 года	124,4	198,4	791,7	1,0	1 115,5

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

	Резерв под ОКУ				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
<i>млрд руб.</i>					
Итого по жилищному кредитованию физических лиц					
На 1 января 2021 года	8,7	11,1	43,4	-	63,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,1	(1,1)	(0,1)	-	(1,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,1)	2,5	(0,6)	-	1,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	(0,4)	2,1	-	1,7
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(2,6)	(1,0)	(5,1)	-	(8,7)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	2,8	-	-	2,8
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(2,6)	2,8	(3,7)	-	(3,5)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:</i>					
Списания	-	-	(0,7)	-	(0,7)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	2,6	-	2,6
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	1,9	-	1,9
На 1 апреля 2021 года	6,1	13,9	41,6	-	61,6

	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	
<i>млрд руб.</i>				
Итого по прочим кредитам физических лиц				
На 1 января 2021 года	54,7	34,5	312,8	402,0
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,2	(4,5)	(0,4)	(3,7)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2,9)	20,3	(0,6)	16,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(13,1)	29,1	15,8
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков	(8,3)	17,2	(7,7)	1,2
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	1,4	-	1,4
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(10,2)	21,3	20,4	31,5
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:</i>				
Списания	-	-	(14,3)	(14,3)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	3,4	3,4
Прочие движения	-	-	0,8	0,8
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(10,1)	(10,1)
На 1 апреля 2021 года	44,5	55,8	323,1	423,4

	Резерв под ОКУ				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
<i>млрд руб.</i>					
Итого по жилищному кредитованию физических лиц					
На 1 января 2020 года	24,3	11,8	42,3	-	78,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,4	(3,9)	(0,3)	-	(3,8)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,5)	10,2	(2,4)	-	7,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	(3,4)	12,3	-	8,9
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1,1	(0,6)	(3,4)	-	(2,9)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5,6	0,6	1,4	-	7,6
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3,9)	(4,0)	(8,0)	-	(15,9)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(18,3)	0,4	-	-	(17,9)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(15,6)	(0,7)	(0,4)	-	(16,7)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:</i>					
Списания	-	-	(2,5)	-	(2,5)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	4,0	-	4,0
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	1,5	-	1,5
На 1 января 2021 года	8,7	11,1	43,4	-	63,2

	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	
<i>млрд руб.</i>				
Итого по прочим кредитам физических лиц				
На 1 января 2020 года	35,3	25,8	209,9	271,0
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5,3	(21,4)	(3,2)	(19,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(8,5)	84,7	(2,4)	73,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,0)	(55,5)	122,2	65,7
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(5,7)	(1,7)	(14,6)	(22,0)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	34,5	5,0	16,1	55,6
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(21,2)	(11,3)	(20,3)	(52,8)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	16,0	8,9	22,0	46,9
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	19,4	8,7	119,8	147,9
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:</i>				
Списания	-	-	(38,2)	(38,2)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	18,0	18,0
Прочие движения	-	-	3,3	3,3
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(16,9)	(16,9)
На 1 января 2021 года	54,7	34,5	312,8	402,0

4.4. (4.4.) Чистые вложения в ценные бумаги

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года представлен в таблице ниже:

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Российские государственные облигации	3 529,3	3 453,7
Корпоративные облигации российских организаций	353,1	385,8
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	236,6	232,1
Корпоративные облигации иностранных компаний	23,1	41,5
Облигации субъектов РФ	21,3	21,4
Еврооблигации иностранных государств	1,0	0,9
Акции	0,1	0,1
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 164,5	4 135,5

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года представлен в таблице ниже:

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Корпоративные облигации российских организаций	336,6	350,8
Резерв под ОКУ	(4,5)	(4,4)
Облигации субъектов РФ	233,2	234,2
Резерв под ОКУ	(1,3)	(1,4)
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	135,9	132,7
Резерв под ОКУ	(1,5)	(1,0)
Корпоративные облигации иностранных компаний	112,7	123,6
Резерв под ОКУ	(1,5)	(1,6)
Российские государственные облигации	20,7	19,9
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	830,3	852,8

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 094,4	1 039,5
Резерв на возможные потери	(272,6)	(262,8)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва	821,8	776,7

4.5. (4.7.) Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Корреспондентские счета	94,2	107,5
Договоры прямого РЕПО с банками	88,4	163,7
Полученные от банков кредиты и депозиты	38,1	493,2
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	220,7	764,4

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Физические лица и индивидуальные предприниматели	15 602,8	15 838,2
срочные вклады	9 966,8	10 093,9
текущие счета/счета до востребования	5 636,0	5 744,3
Юридические лица	10 491,4	8 900,1
срочные депозиты	5 706,0	4 623,1
текущие счета/счета до востребования	4 367,4	3 869,6
международные займы	416,4	406,3
обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	1,6	1,1
Прочие средства	4,5	2,3
средства физических лиц	4,5	2,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 098,7	24 740,6

Информация о международных займах представлена ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млрд руб.	
							на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000,0	5.72	75,7	73,9
Серия 9i		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500,0	6.13	113,6	110,8
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000,0	5.13	151,4	147,7
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000,0	5.25	75,7	73,9
Итого							416,4	406,3

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

4.6. (4.8.) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
<i>млрд руб.</i>		
Средства кредитных организаций	617,1	246,3
Производные финансовые инструменты	223,2	291,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	199,2	215,8
- средства физических лиц	174,8	177,1
- средства юридических лиц	24,4	38,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 039,5	753,5

4.7. (4.11.) Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 апреля 2021 года:

	Объявленные, размещенные и оплаченные акции	
	количество, тыс. шт.	номинальная стоимость, млрд руб.
Обыкновенные акции	21 586 948	64,8
Привилегированные акции	1 000 000	3,0
Итого	22 586 948	67,8

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 1 квартала 2021 года. По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены.

Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

4.8. (4.12.) Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млрд руб.	282,5	218,7
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млрд руб.	282,5	218,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млрд шт.	21,6	21,6
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	13,09	10,12

23 апреля 2021 года по результатам годового Общего собрания акционеров Банка было принято решение выплатить акционерам дивиденды за 2020 год в размере 422,4 млрд руб: по обыкновенным и привилегированным акциям Банка в размере 18,7 рублей на одну акцию.

Информация о выплаченных дивидендах:

млрд руб.	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2021 года	2,4	0,6
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2021 года	-	-
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2021 года	2,4	0,6

млрд руб.	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2020 года	3,0	0,4
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2020 года	-	-
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2020 года	3,0	0,4

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

4.9. (4.14.) Информация об операциях аренды

Основные положения по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в Разделе 10.2 Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о распределении суммы обязательств по аренде по срокам:

	за 1 квартал 2021 года	за 2020 год
млрд руб.	(на 1 апреля 2021 года)	(на 1 января 2021 года)
Менее 1 года	17,6	18,2
От 1 года до 5 лет	45,0	45,7
Более 5 лет	20,5	19,9
Итого	83,1	83,8

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. (5.1.) Процентные доходы по видам активов

<i>млрд руб.</i>	<i>за 1 квартал 2021 года</i>	<i>за 1 квартал 2020 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	483,3	484,7
- Чистая ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	463,6	461,6
- Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	12,4	12,0
- Средства в кредитных организациях	7,2	10,4
- Денежные средства	0,1	0,7
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	56,8	39,0
- Чистые вложения в финансовые активы	56,8	39,0
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	540,1	523,7
Прочие процентные доходы:		
- Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,3	14,6
- Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,5	5,8
- Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,7	0,6
Итого прочих процентных доходов	22,5	21,0
Процентные доходы	562,6	544,7

5.2. (5.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млрд руб.</i>	<i>за 1 квартал 2021 года</i>	<i>за 1 квартал 2020 года</i>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Вклады физических лиц	66,7	100,4
- Средства клиентов (срочные депозиты юридических лиц)	49,6	49,0
- Выпущенные долговые ценные бумаги	12,7	11,6
- Средства клиентов (текущие счета/счета до востребования физических лиц)	11,6	7,5
- Средства кредитных организаций	10,2	3,7
- Средства клиентов (текущие/расчетные счета юридических лиц)	5,6	7,5
- Субординированные займы	5,5	8,0
- Обязательства по аренде	1,6	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	163,5	187,7
Прочие процентные расходы		
- Средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,2	4,2
Итого прочих процентных расходов	4,2	4,2
Процентные расходы	167,7	191,9

5.3. (5.3.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млрд руб.</i>	<i>за 1 квартал 2021 года</i>	<i>за 1 квартал 2020 года</i>
Чистые расходы/(доходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22,5)	101,2
Чистые расходы/(доходы) от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,2)	12,8
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(22,7)	114,0

5.4. (5.4.) Комиссионные доходы и расходы

<i>млрд руб.</i>	<i>за 1 квартал 2021 года</i>	<i>за 1 квартал 2020 года</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	102,8	86,2
Расчетно-кассовое обслуживание	48,2	47,2
Агентские, страховые и прочие услуги	12,8	14,3
Банковские гарантии	4,4	4,2
Прочие	10,4	8,7
Комиссионные доходы	178,6	160,6
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	42,8	26,4
Операции по программам лояльности	5,4	-
Прочие	2,6	1,9
Комиссионные расходы	50,8	28,3
Чистые комиссионные доходы	127,8	132,3

Все комиссионные доходы и расходы Банка не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.5. (5.5.) Операционные расходы

<i>млрд руб.</i>	<i>за 1 квартал 2021 года</i>	<i>за 1 квартал 2020 года</i>
Расходы на содержание персонала	101,1	92,3
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	25,5	23,8
Административно-хозяйственные расходы	18,3	17,6
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	16,9	20,0
Расходы по налогам и сборам	6,1	6,2
Расходы от первоначального признания и модификации ссудной задолженности	1,7	37,3
Расходы по операционной аренде	0,8	1,3
Прочие операционные расходы	3,5	13,3
Операционные расходы	173,9	211,8

6. (8.) Информация по сегментам деятельности Банка

Руководство Группы анализирует операционные результаты деятельности по сегментам на основании консолидированной сегментной отчетности Группы, представленной в консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

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

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

Основные продукты и услуги отчетных сегментов, а также подходы, используемые при подготовке сегментной отчетности, соответствуют тем, которые были раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год.

Начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 1 квартал 2021 года, Группа уточнила представление информации по операциям между сегментами и методологию расчета отдельных операционных показателей. Соответствующие изменения были внесены в сопоставимые данные в сегментной отчетности.

Группа оценивает результаты операционной деятельности сегментов на основании показателя прибыли до налогообложения. Ниже представлена информация о финансовых результатах деятельности отчетных сегментов по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 апреля 2020 года.

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация по активам и обязательствам по каждому отчетному сегменту на 1 апреля 2021 года и за 2020 год.

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

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

<i>млрд руб.</i>	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Процентные доходы		
- Средства в банках	14,4	16,2
- Кредиты и авансы корпоративным клиентам	243,3	254,7
- Кредиты и авансы физическим лицам	263,3	244,5
- Ценные бумаги	73,1	52,5
- Прочее	(0,1)	0,5
	594,0	568,4
Процентные расходы		
- Средства банков	(21,2)	(16,7)
- Средства корпоративных клиентов	(53,0)	(53,0)
- Средства физических лиц	(81,5)	(108,1)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(17,5)	(15,3)
- Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(16,9)	(22,5)
- Прочее	(2,3)	(1,3)
	(192,4)	(216,9)
Комиссионные доходы		
- Корпоративные клиенты	26,2	26,5
- Физические лица	53,5	53,1
- Прочее	2,6	1,6
	82,3	81,2
Комиссионные расходы		
- Корпоративные клиенты	(1,7)	(1,8)
- Физические лица	(34,0)	(28,5)
- Прочее	(0,6)	(0,2)

	(36,3)	(30,5)
Чистые доходы по торговым операциям	15,8	19,0
Прочие чистые операционные доходы	0,8	1,7
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	464,2	422,9
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(37,4)	(190,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(138,4)	(128,1)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	288,4	104,6

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

<i>млрд руб.</i>	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Платежные продукты для физических лиц	28,1	25,0
Платежные продукты для юридических лиц	58,2	49,9
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	86,3	74,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(23,3)	(26,3)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	63,0	48,6

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

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

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

<i>млрд руб.</i>	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Страховые премии и пенсионные взносы	22,6	23,4
Изменение страховых резервов	(0,1)	0,1
Страховые выплаты	(4,2)	(3,7)
Аквизиционные расходы	(3,2)	(5,2)
Чистые комиссионные доходы	2,7	4,2
Результат от инвестиционной деятельности	0,9	1,1
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	0,1	(0,2)
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	18,8	19,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(0,1)	—

Расходы на содержание персонала и административные расходы	(4,4)	(4,0)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	14,3	15,7

В таблице ниже представлены дополнительные финансовые и операционные показатели по отчетному сегменту Нефинансовый бизнес (информация на 1 апреля 2021 года и на 1 апреля 2020 года, в таблице ниже не включает данные по Яндекс Маркет).

<i>млрд руб.</i>	на 1 апреля 2021 года	на 1 апреля 2020 года
Выручка	33,6	8,5
EBITDA	(6,9)	(3,5)
Включая:		
E-Commerce		
GMV	15,1	0,5
EBITDA	(4,3)	(0,5)
Количество заказов (миллионов)	18,8	1,3
FoodTech & Mobility		
Выручка	3,4	0,8
EBITDA	(2,4)	(2,3)
Количество поездок (миллионов)	52,9	40,6
Количество заказов (миллионов)	19,3	10,8
Количество подключенных ресторанов и магазинов на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года, Delivery Club (тысяч)	43,3	39,0
Развлечения		
Выручка	2,8	1,3
EBITDA	(1,6)	(0,4)
Количество платящих пользователей на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года, Окко (миллионов)	1,9	2,4
Количество платящих пользователей на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года, СберЗвук (миллионов)	1,1	0,8
Health		
Выручка	1,0	0,3
EBITDA	—	(0,1)
Количество онлайн записей к врачу (тысяч)	217,2	196,3
Количество телемедицинских консультаций (тысяч)	73,9	32,1
B2B сервисы, в т.ч.:		
Выручка	10,0	4,2
EBITDA	1,3	(0,2)
Облачные сервисы:		
Выручка	1,7	0,1
EBITDA	0,3	(0,3)
Услуги по кибербезопасности:		
Выручка	2,0	0,9
EBITDA	0,2	0,1

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам (результат сегмента) с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года:

<i>млрд руб.</i>	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	374,8	175,2
Временная разница в расчетах резервов под кредитные убытки	4,1	(8,0)
Различия в порядке признания комиссий по операциям с банковскими картами	(2,2)	(5,5)
Разница по отражению встроенных производных финансовых инструментов	(1,9)	(2,4)
Прочее	2,5	(1,6)
Прибыль Группы до налогообложения по МСФО	377,3	157,7

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

Ниже представлена географическая информация, основанная на местоположении компаний Группы:

<i>млрд руб.</i>	за 1 квартал 2021 года			за 1 квартал 2020 года		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Выручка от внешних клиентов	844,5	33,0	877,5	786,6	27,3	813,9

<i>млрд руб.</i>	на 1 апреля 2021 года			на 1 января 2021 года		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Внеоборотные активы	994,9	44,1	1 039,0	979,4	42,9	1 022,3

7. (9.) Информация о значимых рисках, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, используемые подходы к управлению рисками представлены по отношению к Группе.

7.1. (9.1.) Интегрированное управление рисками Группы

Интегрированное управление рисками Группы осуществляется с учетом требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и требований локальных регуляторов в странах присутствия участников Группы.

Группа осуществляет управление следующими рисками: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности и другими рисками.

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

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных/материальных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Группы, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Группой в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Группы;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Группы с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Группы в целом и отдельных участников Группы, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками и капиталом, организационная структура Банка и участников Группы формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями в соответствии с принципом «3-х линий защиты»:

- на первой линии защиты осуществляется управление уровнем риска в рамках установленных ограничений;
- на второй линии защиты реализуется независимая оценка и контроль рисков;
- на третьей линии защиты реализуется независимая оценка эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям.

Основными участниками управления рисками являются:

- на уровне Общего собрания акционеров Банка – в рамках управления кредитными рисками осуществляет одобрение сделок/крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законодательством и Уставом Банка.
- на уровне Наблюдательного совета Банка – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;

- на уровне Правления Банка, Комитета Банка по рискам Группы – управление совокупным риском Группы; организация управления рисками и достаточностью капитала; утверждение комитетов по управлению отдельными рисками и подразделений, ответственных за риски;
- на уровне комитетов Банка по управлению отдельными рисками – управление отдельными рисками в рамках ограничений и требований, установленных на уровне Наблюдательного совета Банка и на уровне Правления Банка, Комитета Банка по рискам Группы;
- на уровне структурных подразделений Банка, ответственных за риски, а также на уровне коллегиальных органов и структурных подразделений участников Группы – управление отдельными рисками в Банке и участников Группы в рамках ограничений и требований, установленных на уровнях Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Комитета Банка по рискам Группы, комитетов Банка по управлению отдельными рисками.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех рисков, влияющих на деятельность Группы;
- агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала – целью этапа является определение совокупной оценки капитала, требуемого на покрытие потерь в случае реализации рисков;
- установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение предельно допустимого уровня рисков, который вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы;
- управление совокупным уровнем рисков – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными рисками.

7.2. (9.2.) Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости актива или увеличением обязательств в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества (миграцией) контрагента / эмитента / третьего лица по следующим инструментам (в т.ч. полученным в качестве обеспечения):

- по финансовому инструменту по сделке с контрагентом;
- по ценной бумаге эмитента;
- по производному финансовому инструменту, привязанному к кредитному событию по третьему лицу.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитных рисков Группы установленному в рамках интегрированного управления рисками аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Группы, Банка и иных участников Группы в соответствии с макроэкономическими параметрами и со Стратегией развития Группы, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- выполнение требований государственных органов и локальных регуляторов стран присутствия участников Группы в части управления кредитными рисками;
- следование международным стандартам и лучшим банковским практикам в области управления кредитными рисками.

Реализуемая Группой политика по управлению кредитными рисками направлена на:

- реализацию системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы, Банка и иных участников Группы в целях управления уровнем кредитных рисков;
- повышение конкурентоспособности Группы в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки принимаемых рисков и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по кредитам.

Система управления кредитными рисками Группы организована в соответствии с общими принципами интегрированного управления рисками, в том числе:

- осведомленность о риске – принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа видов кредитных рисков, им сопутствующих;
- разделение функций – минимизация конфликта интересов, который потенциально может возникнуть при принятии кредитных рисков, разработке методологии по их оценке/управлению/контролю, а также аудите (принцип «3-х линий защиты»);
- совершенствование систем оценки и управления кредитными рисками;
- мониторинг и контроль кредитных рисков;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов – обеспечение наибольшей эффективности и оперативности реагирования на изменения уровня отдельных видов кредитного риска и их агрегированного уровня в участниках Группы;
- вовлеченность высшего руководства – регулярное рассмотрение информации об уровне принятых кредитных рисков и фактах нарушений установленных процедур управления кредитными рисками, лимитов и ограничений;
- развитие риск-культуры;
- применение системы мотивации с учетом кредитных рисков, соответствующей требованиям Банка России;
- применение информационных технологий.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и

последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам или связанным заемщикам внутри группы;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка и участников Группы вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска.

В части корпоративных кредитных рисков в целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Отдельно выделяются страновые лимиты риска, целью которых является ограничение странового риска, принимаемого Группой. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков, относящихся к операциям, осуществляемым на территории России).

Лимиты розничных кредитных рисков устанавливаются на кредитный риск физических лиц и группируются следующим образом:

- структурные лимиты (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит по продукту / группе одобренных продуктов);
- лимиты полномочий (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты);
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);
- лимиты на кредитующее подразделение (к данной группе относится лимит на сумму принимаемой заявки).

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей;
- физических лиц и субъектов микро бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, в том числе с применением скоринга и экспресс-оценки.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Группа использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Группы требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Разработана политика по работе с обеспечением, определяющая принципы и элементы организации работы с различными видами обеспечения в процессе кредитования.

Политика по работе с обеспечением нацелена на формирование подходов к работе с обеспечением, позволяющих снижать кредитные риски, поддерживать требуемый уровень качества кредитного портфеля в части обеспечения, стимулировать повышение уровня возврата проблемной задолженности. Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо, в случае невозможности / нецелесообразности определения рыночной стоимости, на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика или номинальной стоимости с применением дисконта. Использование обеспечения в виде гарантий и поручительств требует проведения анализа и оценки юридического и физического лица, предоставляющего такое обеспечение, с целью категорирования и определения вероятности выполнения им обязательств в случае наступления соответствующего кредитного события.

Мониторинг залогового обеспечения включает в себя контроль качественных, количественных и стоимостных параметров, для гарантий и поручительств – контроль за юридическим или физическим лицом, предоставившим такое обеспечение, в целях оценки их возможности отвечать по взятым на себя обязательствам перед Группой. Мониторинг осуществляется на протяжении всего срока действия кредитного продукта.

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому коллегиальному органу территориального подразделения и дочернего общества присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного коллегиального органа по принятию самостоятельных решений по одобрению кредитных продуктов и сделок на финансовых рынках в зависимости от лимитной позиции на заемщика / группу связанных заемщиков, рейтинга контрагента и нестандартных параметров по сделке. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ, по категориям качества по состоянию на 1 апреля 2021 года¹³:

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)
	I	II	III	IV	V	
млрд руб.						
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	8 591,9	13 972,0	1 779,2	665,0	780,9	25 789,0
Ссудная задолженность кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	1 429,4	3,3	8,2	-	33,6	1 474,5
- по амортизированной стоимости	830,9	3,3	8,2	-	33,6	876,0
- по справедливой стоимости	598,5	-	-	-	-	598,5
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	7 088,9	5 896,9	1 450,3	643,0	414,0	15 493,1
- по амортизированной стоимости	6 896,9	5 274,4	1 078,8	576,3	388,6	14 215,0
- по справедливой стоимости	192,0	622,5	371,5	66,7	25,4	1 278,1
Ссудная задолженность физических лиц	73,6	8 071,8	320,7	22,0	333,3	8 821,4
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов	4 107,9	102,2	-	-	1,2	4 211,3
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 930,6	37,5	-	-	-	2 968,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 172,0	64,7	-	-	1,2	1 237,9
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,3	-	-	-	-	5,3
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов	1 585,2	221,1	314,9	252,8	242,2	2 616,2
Прочие требования к кредитным организациям	1 013,9	0,1	0,1	117,1	76,9	1 208,1
Прочие требования к юридическим лицам	568,9	170,4	304,7	134,8	73,8	1 252,6
Прочие требования к физическим лицам	2,4	50,6	10,1	0,9	91,5	155,5
Непрофильные активы	-	5,7	0,1	0,8	-	6,6
Активы, по которым формируется резерв	14 285,0	14 301,0	2 094,2	918,6	1 024,3	32 623,1

Резервы	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы по ссудной задолженности	-	185,6	372,7	391,3	734,1	1 683,7	(228,4)	1 455,3
Кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	-	0,2	3,2	-	33,6	37,0	(0,1)	36,9
- по амортизированной стоимости	-	0,2	3,2	-	33,6	37,0	(0,1)	36,9
- по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	-	102,7	351,6	382,6	382,0	1 218,9	(220,8)	998,1
- по амортизированной стоимости	-	93,4	234,0	358,2	356,6	1 042,2	(44,1)	998,1

¹³ На основании данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Форма 0409115 формируется для пруденциальных целей в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П

- по справедливой стоимости	-	9,3	117,6	24,4	25,4	176,7	(176,7)	-
Физических лиц	-	82,7	17,9	8,7	318,5	427,8	(7,5)	420,3
Резервы по вложениям в ценные бумаги	-	2,3	-	-	1,2	3,5	13,4	16,9
Вложения в ценные бумаги:								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0,4	-	-	-	0,4	7,7	8,1
- оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,9	-	-	1,2	3,1	5,7	8,8
Прочие резервы	-	17,0	99,4	151,2	255,1	522,7	(35,1)	487,6
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	64,5	76,9	141,4	-	141,4
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.:	-	16,3	98,7	86,1	87,6	288,7	(31,0)	257,7
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	-	14,0	14,0	-	14,0
Прочие требования к физическим лицам, в т.ч.:	-	0,7	0,7	0,6	90,6	92,6	(4,1)	88,5
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	0,2	0,3	0,5	-	0,5
Непрофильные активы	-	0,6	-	0,6	-	1,2	-	1,2
Резервы	-	205,5	472,1	543,1	990,4	2 211,1	(250,1)	1 961,0

Оценочное обязательство некредитного характера представлено обязательствами Банка по программе лояльности.

В дополнении к величине резервов под ОКУ, приведенных в таблице выше, по состоянию на 1 апреля 2021 были созданы резервы под ОКУ в отношении вложений в Облигации федерального займа (далее - ОФЗ), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, в общей сумме 6,5 млрд. руб.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2021 года¹³:

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)
	I	II	III	IV	V	
<i>млрд руб.</i>						
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	8 351,8	13 588,0	1 853,7	643,7	770,9	25 208,1
Ссудная задолженность кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	1 277,6	6,2	8,5	-	33,1	1 325,4
- по амортизированной стоимости	808,2	6,2	8,5	-	33,1	856,0
- по справедливой стоимости	469,4	-	-	-	-	469,4
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	6 999,5	6 108,8	1 265,4	618,8	415,6	15 408,1
- по амортизированной стоимости	6 809,4	5 468,7	952,8	579,1	387,9	14 197,9
- по справедливой стоимости	190,1	640,1	312,6	39,7	27,7	1 210,2
Ссудная задолженность физических лиц	74,7	7 473,0	579,8	24,9	322,2	8 474,6
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов	2 178,0	182,0	-	-	0,9	2 360,9
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 343,4	91,8	-	-	-	1 435,2
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	831,7	90,2	-	-	0,9	922,8

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,9	-	-	-	-	2,9
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов	1 343,2	127,5	444,3	132,3	235,9	2 283,2
Прочие требования к кредитным организациям	803,2	0,1	117,2	-	76,7	997,2
Прочие требования к юридическим лицам	538,9	87,8	307,2	130,9	71,5	1 136,3
Прочие требования к физическим лицам	1,1	39,6	19,9	1,4	87,7	149,7
Непрофильные активы	-	0,2	0,6	8,3	-	9,1
Активы, по которым формируется резерв	11 873,0	13 897,7	2 298,6	784,3	1 007,7	29 861,3

Резервы	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы по ссудной задолженности	-	194,9	353,5	379,5	721,4	1 649,3	(171,1)	1 478,2
Кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	-	0,3	3,4	-	33,1	36,8	(2,1)	34,7
- по амортизированной стоимости	-	0,3	3,4	-	33,1	36,8	(2,1)	34,7
- по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	-	120,5	317,4	370,9	380,0	1 188,8	(149,5)	1 039,3
- по амортизированной стоимости	-	111,6	224,7	354,1	352,3	1 042,7	(3,4)	1 039,3
- по справедливой стоимости	-	8,9	92,7	16,8	27,7	146,1	(146,1)	-
Физических лиц	-	74,1	32,7	8,6	308,3	423,7	(19,5)	404,2
Резервы по вложениям в ценные бумаги	-	3,3	-	-	0,9	4,2	9,4	13,6
Вложения в ценные бумаги:								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,0	-	-	-	1,0	4,2	5,2
- оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2,3	-	-	0,9	3,2	5,2	8,4
Прочие резервы	-	15,7	157,0	84,0	246,5	503,2	(48,8)	454,4
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	55,0	-	76,7	131,7	-	131,7
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.:	-	15,2	100,8	83,3	82,9	282,2	(44,3)	237,9
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	-	11,7	11,7	-	11,7
Прочие требования к физическим лицам, в т.ч.:	-	0,5	1,2	0,7	86,9	89,3	(4,5)	84,8
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	0,2	0,3	0,5	-	0,5
Непрофильные активы	-	-	0,3	6,2	-	6,5	-	6,5
Резервы	-	213,9	510,8	469,7	968,8	2 163,2	(210,5)	1 952,7

В дополнении к величине резервов под ОКУ, приведенных в таблице выше, по состоянию на 1 января 2021 были созданы резервы под ОКУ в отношении вложений в ОФЗ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, в общей сумме 4,9 млрд. руб.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными

бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.

Применение МСФО 9: кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит долговые финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового инструмента;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и другое).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и прочее).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества – финансового актива, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом исключением являются приобретенные или выданные обесцененные финансовые активы, которые по своей природе не могут быть отнесены к первой стадии.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне портфеля. Оценка на уровне портфеля используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках розничного бизнеса. Оценка на уровне сделки применяется ко всем остальным портфелям.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, а также для индивидуально существенных финансовых инструментов, по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Оценка на индивидуальной основе производится по финансовым инструментам, в случае если задолженность превышает порог материальности и финансовые активы отнесены ко второй или третьей стадии резервирования. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух и вероятность осуществления каждого из них должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;

- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс доллара к евро, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают три сценария («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии), которые предоставляются экономистами Группы не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется с учетом «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики и на основании Базельских значений.

Определение резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

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

Описание процесса урегулирования проблемной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Банке построены по принципу максимальной автоматизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Банком используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту, в том числе с использованием алгоритмов машинного обучения (ML-алгоритмы).

В Банке проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (не применимо для задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 1 квартала 2021 года:

	Остаток на 1 января 2021 года		Расходы по созданию/-(доходы от восстановления) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты		Остаток на 1 апреля 2021 года	
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
<i>млрд руб.</i>												
Наименование актива (инструмента)												
Судная задолженность, в т.ч.:	1 618,0	1 822,9	3,3	70,3	(23,5)	(23,5)	(5,0)	(2,9)	12,3	-	1 605,1	1 866,8
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	155,5	-	32,2	-	-	-	(1,5)	-	-	-	186,2
- оцениваемая по амортизированной стоимости	1 618,0	1 667,4	3,3	38,1	(23,5)	(23,5)	(5,0)	(1,3)	12,3	-	1 605,1	1 680,7
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,1	1,0	0,2	(0,6)	-	-	-	-	-	-	10,3	0,4
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,4	3,2	0,5	(0,1)	-	-	-	-	-	-	8,9	3,1
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	262,8	262,8	9,8	9,8	-	-	-	-	-	-	272,6	272,6
Прочее	39,5	54,8	(4,8)	(4,1)	(1,0)	(1,0)	15,7	3,7	-	-	49,4	53,4
Условные обязательства кредитного характера	33,6	189,5	9,3	17,0	-	-	-	-	-	-	42,9	206,5
Операции с резидентами оффшорных зон	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Итого	1 972,5	2 334,3	18,3	92,3	(24,5)	(24,5)	10,7	0,8	12,3	-	1 989,3	2 402,9

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 1 квартала 2020 года:

	Остаток на 1 января 2020 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты		Остаток на 1 апреля 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
млрд руб. Наименование актива (инструмента)												
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 257,5	1 392,5	137,5	222,2	(15,7)	(10,9)	(5,2)	(19,4)	10,7	-	1 384,8	1 584,4
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	78,6	-	16,3	-	-	-	-	-	-	-	94,9
- оцениваемая по амортизированной стоимости	1 257,5	1 313,9	137,5	205,9	(15,7)	(10,9)	(5,2)	(19,4)	10,7	-	1 384,8	1 489,4
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,0	0,1	0,6	-	-	-	-	-	-	-	4,6	0,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,6	2,5	1,3	0,7	-	-	-	-	-	-	6,9	3,2
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	168,9	168,9	0,4	0,4	-	-	-	-	-	-	169,3	169,3
Прочее	37,1	59,6	5,3	3,4	-	-	-	-	-	-	42,5	62,0
Условные обязательства кредитного характера	36,4	112,1	11,5	22,5	-	-	-	-	-	-	47,9	134,6
Операции с резидентами оффшорных зон	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Итого	1 509,5	1 735,7	156,7	249,3	(15,7)	(10,9)	(5,2)	(19,4)	10,7	-	1 656,1	1 953,6

7.3. (9.3.) Рыночный риск

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов, включая товарные активы. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для целей учета и управления рыночным риском в участниках Группы операции относятся к Торговой или Банковской книге по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, подходам к управлению ими и способами фондирования. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рыночным рискам (далее - KPP) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) в соответствии с зоной ответственности (Торговая и Банковская книги, соответственно).

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- *Рыночный риск торговой книги:* рыночный риск.
- *Рыночный риск банковской книги:* процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, товарный риск, фондовый риск, риск ликвидности долговых ценных бумаг.

Управление рыночным риском осуществляется в отношении рисков, признанных существенными/материальными по Группе в соответствии с «Отчетом об идентификации и оценки существенности рисков Группы ПАО Сбербанк», в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках», «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги» и «Политикой управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги».

Рыночный риск торговой книги

В полномочия KPP включается управление рыночным риском торговой книги.

Контроль рыночного риска торговой книги осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками торговой книги в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является лимитирование риска, то есть установление лимитов рыночных рисков на портфельном уровне. Портфель состоит из операций и позиций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как цели, допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и другое. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночными рисками.

В качестве основной метрики для оценки рыночного риска торговой книги используется стоимость под риском (VaR). Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – 2 года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов по рыночному риску при помощи метода VaR по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года приведены в таблице ниже ¹⁴:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
Рыночный риск	37,6	40,2	0.8	0.9

Рыночный риск по неторговым операциям

Группа выделяет следующие наиболее значимые (существенные) виды рыночного риска по Банковской книге: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда банковской книги.

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Целями управления процентным и валютным рисками являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Группу;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами стран присутствия других участников Группы;
- ограничение процентного и валютного рисков банковской книги путем установления аппетита к риску и других лимитов;
- поддержание уровня процентного и валютного рисков банковской книги в рамках установленного аппетита к риску и других лимитов.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги, – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

¹⁴ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка

В таблице ниже приведены данные о влиянии на годовой чистый процентный доход Банка изменения процентных ставок на 1% годовых в значимых валютах по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года¹⁵:

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>на 1 апреля 2021 года</i>	<i>на 1 января 2021 года</i>	<i>на 1 апреля 2021 года</i>	<i>на 1 января 2021 года</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(100,0)	(100,0)	100,0	100,0
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	(6,2)	(0,5)	6,2	0,5
Доллары США				
Изменение процентных ставок, б.п.	(100,0)	(100,0)	100,0	100,0
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	(2,1)	(4,4)	2,1	4,4
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(100,0)	(100,0)	100,0	100,0
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	1,5	2,4	(1,5)	(2,4)

При расчете влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход используются разработанные Банком модели досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и оттока средств клиентов с текущих счетов.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Банка ежегодно устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции. Отчетность по процентному риску и вопросы управления процентной позицией регулярно рассматриваются на Комитете Банка по управлению активами и пассивами (КУАП).

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску банковской книги вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП). Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции изменения условий по кредитам в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Банка и отдельных дочерних организаций установлены лимиты открытой валютной позиции.

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги (РКСБК) – риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен долговых ценных бумаг банковской книги в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов, за исключением вложений, являющихся эквивалентом кредитования¹⁶.

Цели управления РКСБК

Обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу/Банк/Участников Группы.

Используемые метрики

Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости ценных бумаг банковской книги, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло. При этом:

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и включаемых в расчет РКСБК, предполагаются неизменными;

¹⁵ Процентный риск в прочих валютах является незначимым

¹⁶ В целях данного определения, под вложениями, являющимися эквивалентом кредитования понимаются долговые ценные бумаги, приобретаемые в целях удержания для получения контрактных денежных потоков и предусматривающие исключительно уплату суммы основного долга и процентов за время пользования средствами

- справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и включаемых в расчет РКСБК, на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- в расчет включаются все денежные потоки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и включаемых в расчет РКСБК;
- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;
- безрисковые ставки предполагаются неизменными;
- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

Экономический капитал

Для оценки уровня РКСБК используется экономический капитал, который представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости ценных бумаг банковской книги, оцениваемых по справедливой стоимости и включаемых в расчет РКСБК, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени (один год) с заданной вероятностью. Моделирование потерь осуществляется на основании метода Монте-Карло.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

7.4. (9.4.) Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2021 года представлен ниже¹⁷:

<i>млрд руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	240,1	111,5	190,2	43,4	585,2
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в т.ч.	1 174,7	0,1	0,1	-	1 174,8
- обязательные резервы	236,3	0,0	0,0	-	236,3
Средства в кредитных организациях	2,1	489,6	76,1	78,5	646,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	875,2	867,8	151,6	8,3	1 902,9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 140,6	3 242,7	1 146,4	64,5	24 594,3
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(1 605,1)</i>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 705,5	428,5	29,4	1,0	4 164,5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	367,7	420,6	19,4	31,5	839,1
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(8,9)</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 094,4	-	-	-	1 094,4
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(272,6)</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	579,1	-	-	-	578,5
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4,0	-	-	-	4,8
Прочие активы	323,8	54,2	44,7	3,5	426,2
<i>Резервы под ОКУ</i>					<i>(49,4)</i>
Всего активов до вычета резервов под ОКУ	28 507,2	5 615,0	1 657,9	230,7	36 010,9
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(1 936,0)</i>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	909,9	-	-	-	909,9
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в т.ч.:	19 782,4	5 433,5	861,6	241,8	26 319,4
- средства кредитных организаций	122,0	53,4	39,2	6,1	220,7
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 660,5	5 380,1	822,3	235,8	26 098,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	756,2	56,4	-	3,7	816,3
Выпущенные долговые ценные бумаги всего, в т.ч.:	799,3	10,1	0,3	0,1	809,7
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	799,3	10,1	0,3	0,1	809,7
Отложенные налоговые обязательства	3,2	-	-	-	3,2
Прочие обязательства	242,0	10,3	4,8	3,1	260,2
Всего обязательств без учета резервов	22 493,0	5 510,3	866,6	248,8	29 118,7
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					<i>14,7</i>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					<i>54,6</i>
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	559,5	182,6	(749,5)	7,1	(0,3)
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов)	6 573,7	287,3	41,8	(10,9)	6 891,8

¹⁷ По статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П) учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлен ниже¹⁷:

<i>млрд руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	302,3	138,9	128,9	44,6	614,7
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в т.ч.	1 057,9	0,1	0,1	-	1 058,1
- обязательные резервы	234,3	-	-	-	234,3
Средства в кредитных организациях	1,7	303,5	61,6	83,2	450,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	890,4	750,4	88,6	6,1	1 735,5
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 163,6	3 205,7	1 348,6	68,8	23 786,7
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(1 618,0)</i>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 668,5	436,2	29,9	0,9	4 135,5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	366,3	442,7	20,9	31,3	861,2
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(8,4)</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 039,5	-	-	-	1 039,5
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(262,8)</i>
Отложенный налоговый актив	23,5	-	-	-	23,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	578,5	-	-	-	578,5
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4,8	-	-	-	4,8
Прочие активы	225,1	111,5	23,7	2,6	362,9
<i>Резервы под ОКУ</i>					<i>(39,5)</i>
Всего активов до вычета резервов под ОКУ	27 322,1	5 389,0	1 702,3	237,5	34 650,9
<i>Резерв под ОКУ</i>					<i>(1 928,7)</i>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	850,7	-	-	-	850,7
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в т.ч.:	18 886,9	5 528,1	841,3	248,7	25 504,9
- средства кредитных организаций	650,7	95,8	10,9	7,0	764,4
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 236,2	5 432,3	830,4	241,7	24 740,6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	382,3	79,8	-	-	462,1
Выпущенные долговые ценные бумаги всего, в т.ч.:	802,3	10,5	0,3	0,1	813,2
- оцениваемые по амортизированной стоимости	802,3	10,5	0,3	0,1	813,2
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24,0	-	-	-	24,0
Прочие обязательства	207,1	48,0	4,9	1,9	261,9
Всего обязательств без учета резервов	21 153,4	5 666,3	846,5	250,7	27 916,9
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					<i>12,4</i>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					<i>34,3</i>
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	113,1	562,4	(763,7)	54,1	(34,0)
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов)	6 281,8	285,1	92,1	40,9	6 700,0

7.5. (9.5.) Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо - в несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности. В рамках управления риском ликвидности выделяются следующие составляющие риска ликвидности:

- риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком/ участником Группы своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте или в драгоценном металле из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4, Н26, Н28 и других¹⁸), а также обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка/ участника Группы от одного/ нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте / на определенном сроке или, при необходимости, от других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие).

Целью управления риском ликвидности Группы является обеспечение способности Банка и участников Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях при соблюдении требований Банка России и локальных регуляторов стран присутствия участников Группы в сфере управления риском ликвидности.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности по Банку и Группе Сбербанк в целом осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. Казначейство организует формирование системы управления, осуществляет организацию и координацию процесса управления риском ликвидности в Банке и Группе, обеспечивает соблюдение установленного аппетита к риску и других лимитов и ограничений в части риска ликвидности, реализует меры по управлению физической, структурной и нормативной ликвидностью. Блок «Риски» разрабатывает целевую архитектуру лимитов и устанавливает значения лимитов и ограничений на метрики риска ликвидности; осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений на метрики риска ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов и ограничений. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой управления риском ликвидности Группы ПАО Сбербанк», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет риском ликвидности на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы управления участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью на локальном уровне, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных Банком и требованиями локальных регуляторов. Оценка,

¹⁸ В случае включения других нормативов ликвидности в качестве обязательных для соблюдения Банком/участником Группы

управление и контроль риска ликвидности участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы с учетом диверсификации требований к разным категориям участников Группы.

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательстве Банка России, локальных регуляторов и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- расчет фактических значений риск-метрик с целью оценки и контроля риска ликвидности;
- прогнозирование баланса в разрезе основных видов валют на основе прогнозирования потоков платежей (оттоков и притоков по основным статьям баланса и внебалансовым требованиям / обязательствам с учетом ожидаемого поведения клиентов и прогноза бизнес-подразделений о развитии бизнеса) с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия возможного дефицита ликвидности на краткосрочном и среднесрочном горизонте, с учетом соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование баланса и структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса для расчета необходимого объема фондирования и необходимого буфера ликвидности с учетом конъюнктуры на долговых рынках капитала и доступности конкретных источников фондирования (используется при бизнес-планировании и разработке плана фондирования);
- установление лимитов и ограничений на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит Группы к риску;
- сценарный анализ с целью определения потенциальной потребности в ликвидности при воздействии различных факторов риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности с целью определения величины буфера ликвидности, необходимой для покрытия дефицита ликвидности в случае реализации каждого из сценариев: кризиса на рынке, кризиса имени или обоих кризисов одновременно
- управление ликвидностью в кризисных ситуациях, направленное на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности Банка / участника Группы в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций в части реализации риска ликвидности (порядок действий зафиксирован в утвержденном Плане управления ликвидностью в кризисных ситуациях (LCP)).

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк с запасом соблюдает как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
H2	мин 15	93.3	98.5
H3	мин 50	129.8	127.7
H4	макс 120	65.0	65.3

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 апреля 2021 года¹⁹:

млрд руб.	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	585,2	-	-	-	-	-	585,2
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 048,3	54,2	33,3	32,1	6,9	-	1 174,8
в т.ч. обязательные резервы	109,8	54,2	33,3	32,1	6,9	-	236,3
Средства в кредитных организациях	646,3	-	-	-	-	-	646,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	941,5	193,6	136,2	390,8	578,9	-	2 241,0
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 626,7	2 275,7	2 212,4	7 344,5	10 402,9	802,9	24 665,1
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 164,5	-	-	-	-	-	4 164,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21,8	16,1	92,4	311,4	396,3	-	838,0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 094,4	1 094,4
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	579,1	579,1
Прочие активы	444,2	3,2	11,8	11,1	0,8	55,5	526,6
Активы до вычета резервов	9 478,5	2 542,8	2 486,1	8 089,9	11 385,8	2 531,9	36 515,0
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	265,5	238,0	52,4	8,4	345,6	-	909,9
Средства кредитных организаций	205,6	2,1	2,0	7,1	8,9	-	225,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	12 122,9	5 989,7	3 676,5	3 543,5	766,5	-	26 099,1
- вклады физических лиц	5 436,9	4 712,2	2 728,0	2 200,6	525,2	-	15 602,9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690,0	123,6	57,5	97,3	71,1	-	1 039,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,7	89,3	128,7	303,6	292,4	-	836,7
Прочие обязательства	268,2	20,4	16,9	29,8	50,2	-	385,5
Обязательства	13 574,9	6 463,1	3 934,0	3 989,7	1 534,7	-	29 496,4
Чистый разрыв ликвидности	(4 096,4)	(3 920,3)	(1 447,9)	4 100,2	9 851,1	2 531,9	7 018,6
Совокупный разрыв ликвидности	(4 096,4)	(8 016,7)	(9 464,6)	(5 364,4)	4 486,7	7 018,6	-

¹⁹ На основании данных формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15)

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2021 года¹⁹:

млрд руб.	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	614,7	-	-	-	-	-	614,7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	935,2	52,6	29,6	35,0	5,7	-	1 058,1
в т.ч. обязательные резервы	111,4	52,6	29,6	35,0	5,7	-	234,3
Средства в кредитных организациях	450,0	-	-	-	-	-	450,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	889,4	167,2	119,2	398,2	624,0	-	2 198,0
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 097,1	2 178,0	2 404,9	7 530,6	9 858,1	784,8	23 853,5
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 135,5	-	-	-	-	-	4 135,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,2	28,5	32,7	324,7	438,2	-	860,3
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 039,5	1 039,5
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	578,5	578,5
Прочие активы	318,1	8,7	6,0	6,8	0,8	52,9	393,3
Активы до вычета резервов	8 476,2	2 435,0	2 592,4	8 295,3	10 926,8	2 455,7	35 181,4
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	205,5	163,5	123,6	12,7	345,6	-	850,9
Средства кредитных организаций	746,9	2,7	2,4	7,4	9,3	-	768,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	11 763,3	5 551,9	3 131,8	3 697,9	604,0	-	24 748,9
- вклады физических лиц	6 031,1	4 587,5	2 635,9	2 223,1	361,6	-	15 839,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368,8	135,3	59,1	121,3	69,0	-	753,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,9	86,8	121,0	327,8	280,7	-	839,2
Прочие обязательства	290,9	4,2	4,8	18,5	61,2	-	379,6
Обязательства	13 398,3	5 944,4	3 442,7	4 185,6	1 369,8	-	28 340,8
Чистый разрыв ликвидности	(4 922,1)	(3 509,4)	(850,3)	4 109,7	9 557,0	2 455,7	6 840,6
Совокупный разрыв ликвидности	(4 922,1)	(8 431,5)	(9 281,8)	(5 172,1)	4 384,9	6 840,6	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «с неопределенным сроком/просрочено» в сумме просроченного платежа.

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

За 1 квартал 2021 года совокупный разрыв ликвидности на сроках до 6 месяцев снизился в результате замещения оттока средств в рамках сезонности с расчетных счетов физических лиц более стабильными срочными вкладами, а также средствами юридических лиц. Дополнительным фактором стало снижение срочности кредитного портфеля. Совокупный разрыв ликвидности на сроках от 1 года незначительно вырос из-за роста кредитного портфеля, опережавшего рост привлечений клиентских средств.

7.6. (9.6.) Комплаенс-риск

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в части противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, предотвращения недобросовестных практик на финансовых рынках, контроля конфликтов интересов и противодействия коррупции, соблюдения экономических санкций, контроля счетов иностранных налогоплательщиков.

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений работников Банка;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- реализация требований законодательства США о налогообложении иностранных счетов – «Foreign Account Tax Compliance Act» и требований единого стандарта ОЭСР по обмену налоговой информацией между странами партнерами в автоматическом режиме – «Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information» или «Common Reporting Standard».

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы, и осуществляется непрерывно.

7.7. (9.7.) Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников, или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы. В их функции входит взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы.

В 1 квартале 2021 года Банк продолжил внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Утверждены значения аппетита к операционному риску, в том числе по внутренним структурным подразделениям, значения лимитов потерь по операционному риску.

В рамках работы по анализу, контролю и прогнозированию операционных рисков осуществляется разработка и мониторинг ключевых индикаторов риска. Утвержден новый подход к управлению операционными рисками, основанный на управлении операционным риском на уровне ключевых процессов. Разработаны 10 ключевых индикаторов, характеризующих основные зоны работы с риском, включая требования по качеству идентификации, скорости выявления и митигации рисков, наличия индикаторов раннего предупреждения, качества работы первой и второй линии защиты.

На Наблюдательном совете утверждены граничные значения показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности. Система показателей разработана в соответствии с новыми требованиями Банка России и включает в себя 22 показателя, каскадированных до уровня блоков.

В целях учета операционного риска в ценообразовании разработана методология и инструментарий оценки ожидаемых потерь от реализации операционных рисков по текущим и по новым продуктам. Оценки ожидаемых потерь включаются в модели ценообразования, что будет способствовать принятию взвешенных оценок эффективности продуктов, учитывающих баланс между уровнем риска, доходностью и целями по долгосрочному развитию бизнеса.

Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и прочее.

Банком проведена работа по приведению системы управления операционным риском в соответствие требованиям Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 №716-П. По результатам этой работы Банк направил уведомление в Банк России о переходе на расчет

требований к капиталу на покрытие потерь от реализации событий операционного риска согласно Положению Банка России «О порядке расчета размера операционного риска (Базель III) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» от 07.12.2020 №744-П, и получил одобрение на применение данного подхода с отчетной даты 01.05.2021.

8. (12.) Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2021 года:

млрд руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 705,2	1 705,2
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	1 113,5	1 113,5
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	591,7	591,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	114,6	273,9	32,1	420,6
ПФИ	-	222,9	-	222,9
Корпоративные облигации российских организаций	13,3	41,6	-	54,9
Акции	39,7	-	0,1	39,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	34,0	-	-	34,0
Корпоративные облигации иностранных компаний	1,0	0,6	32,0	33,6
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций (других финансовых организаций)	23,3	8,8	-	32,1
Еврооблигации РФ	3,2	-	-	3,2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	2 944,4	1 105,5	114,5	4 164,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 226,1	969,4	-	3 195,5
Корпоративные облигации российских организаций	162,0	76,7	114,4	353,1
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций (других финансовых организаций)	199,7	36,9	-	236,6
Еврооблигации РФ	184,8	3,3	-	188,1
Облигации Минфина России	145,7	-	-	145,7
Корпоративные облигации иностранных компаний	15,6	7,5	-	23,1
Облигации субъектов РФ	10,5	10,7	-	21,3
Еврооблигации иностранных государств	-	1,0	-	1,0
Акции	-	-	0,1	0,1
<u>Нефинансовые активы</u>				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	4,0	4,0
Офисная недвижимость	-	-	162,1	162,1
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 059,0	1 379,4	2 017,8	6 456,3
<u>Финансовые обязательства</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	223,2	-	223,2
Средства кредитных организаций	-	617,1	-	617,1
Средства физических лиц	-	174,8	-	174,8
Средства юридических лиц	-	24,4	-	24,4
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1 039,5	-	1 039,5

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 541,6	1 541,6
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	1 064,6	1 064,6
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	477,0	477,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	105,4	310,9	35,0	451,3
Производные финансовые инструменты	-	257,3	-	257,3
Корпоративные облигации российских организаций	15,5	39,5	-	55,0
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	27,5	8,9	-	36,4
Акции	36,2	-	4,9	41,1
Корпоративные облигации иностранных компаний	0,7	1,9	30,1	32,7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24,4	-	-	24,4
Еврооблигации РФ	1,1	3,3	-	4,4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	2 925,1	1 089,9	120,5	4 135,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 376,2	832,1	-	3 208,3
Корпоративные облигации российских организаций	169,4	96,0	120,4	385,8
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций (других финансовых организаций)	204,7	27,4	-	232,1
Еврооблигации РФ	103,2	93,3	-	196,5
Облигации Минфина России	48,9	-	-	48,9
Корпоративные облигации иностранных компаний	12,0	29,5	-	41,5
Облигации субъектов РФ	10,7	10,7	-	21,4
Еврооблигации иностранных государств	-	0,9	-	0,9
Акции	-	-	0,1	0,1
<u>Нефинансовые активы</u>				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	4,8	4,8
Офисная недвижимость	-	-	162,8	162,8
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 030,5	1 400,8	1 864,7	6 296,0
<u>Финансовые обязательства</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	291,4	-	291,4
Средства кредитных организаций	-	246,3	-	246,3
Средства физических лиц	-	177,1	-	177,1
Средства юридических лиц	-	38,7	-	38,7
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	753,5	-	753,5

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 523,8	585,2	938,6	-	1 523,8
Обязательные резервы	236,3	-	236,3	-	236,3
Средства в кредитных организациях	646,3	-	646,3	-	646,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 989,2	-	-	23 428,1	23 428,1

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	830,3	609,2	245,0	1,8	855,9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	821,8	-	-	821,8	821,8
Прочие финансовые активы	334,4	-	-	334,4	334,4
Итого	27 382,0	1 194,4	2 066,1	24 586,2	27 846,7

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	1 438,6	614,7	823,8	-	1 438,6
Обязательные резервы	234,3	-	234,3	-	234,3
Средства в кредитных организациях	450,0	-	450,0	-	450,0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 168,7	-	-	22 929,3	22 929,3
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	852,8	614,0	288,5	1,5	903,9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	776,7	-	-	776,7	776,7
Прочие финансовые активы	289,4	-	-	289,4	289,4
Итого	26 210,5	1 228,7	1 796,6	23 996,9	27 022,3

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Средства Центрального Банка Российской Федерации	909,9	-	564,3	345,6	909,9
Средства кредитных организаций	220,7	-	220,7	-	220,7
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	5 636,0	-	5 636,0	-	5 636,0
- Срочные вклады	9 966,8	-	-	10 087,5	10 087,5
Средства юридических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	4 367,4	-	4 367,4	-	4 367,4
- Срочные вклады	5 706,0	-	-	5 808,7	5 808,7
- Международные займы	416,4	421,3	-	-	421,3
- Прочие средства клиентов	6,1	-	6,0	0,1	6,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	809,7	125,2	684,5	-	809,7
Прочие финансовые обязательства	243,9	-	-	243,9	243,9
Итого	28 282,9	546,5	11 478,8	16 485,8	28 511,1

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>млрд руб.</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Средства Центрального Банка Российской Федерации	850,7	-	500,7	350,0	850,7
Средства кредитных организаций	764,4	-	764,4	-	764,4
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	5 744,3	-	5 744,3	-	5 744,3
- Срочные вклады	10 093,9	-	-	10 227,5	10 227,5
Средства юридических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 869,6	-	3 869,6	-	3 869,6
- Срочные вклады	4 623,1	-	-	4 756,4	4 756,4

- Международные займы	406,3	412,4	-	-	412,4
- Прочие средства клиентов	3,4	-	3,2	0,2	3,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	813,2	144,6	668,6	-	813,2
Прочие финансовые обязательства	247,4	-	-	247,4	247,4
Итого	27 416,2	557,0	11 550,8	15 581,5	27 689,3

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках, долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 1 апреля 2021 года составили 821,8 млрд руб. (на 1 января 2021 года – 776,7 млрд руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2021 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>млрд руб.</i>		
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,6	0,1
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	109,0	208,7
Итого переводов финансовых активов	113,6	208,8

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2020 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>млрд руб.</i>		
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,2	0,1
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175,3	247,6
Итого переводов финансовых активов	178,5	247,7

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2021 года:

	По состоянию на 1 января 2021 года	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого (расходы)/ доходы, отраженные через прочий совокупный доход	Поступления	Продажи/ расчеты	По состоянию на 1 апреля 2021 года
<i>млрд руб.</i>							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 361,4	41,7	21,4		210,5	70,1	1 705,2
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,5	14,1	-	(0,5)	0,6	(1,2)	114,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,0	4,0	0,1	-	0,1	(7,1)	32,1
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16,6	(12,3)	-	-	0,1	(0,5)	4,0
Офисная недвижимость	184,1	(18,1)	1,3	(1,3)	15,6	(19,4)	162,1

Итого активов 3-го уровня	1 698,6	29,4	22,8	(1,8)	226,9	42,0	2 017,9
---------------------------	---------	------	------	-------	-------	------	---------

За 2020 год расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в Отчете о финансовых результатах в размере 4,2 млрд руб., являются нереализованными.

За 2020 год доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в Отчете о финансовых результатах в размере 2,6 млрд руб., являются нереализованными.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года:

	По состоянию на 1 января 2020 года	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого (расходы)/ доходы, отраженные через прочий совокупный доход	Поступления	Продажи/ расчеты	По состоянию на 1 января 2021 года
<i>млрд руб.</i>							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 361,4	7,2	143,8	-	808,4	(779,2)	1 541,6
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,5	7,1	0,7	0,28	43,8	(32,9)	120,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,0	10,1	1,7	-	24,1	(36,0)	35,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16,6	(11,4)	-	-	0,2	(0,6)	4,8
Офисная недвижимость	184,1	(11,5)	0,2	(3,9)	6,7	(12,9)	162,8
Итого активов 3-го уровня	1 698,6	1,6	146,5	(3,6)	883,2	(861,6)	1 864,7

За 2020 год расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в Отчете о финансовых результатах в размере 49,6 млрд руб., являются нереализованными.

За 2020 год доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в Отчете о финансовых результатах в размере 0,3 млрд руб., являются нереализованными.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. (15.) Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами в основном осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Начиная с апреля 2020 года основным акционером Банка является Фонд национального благосостояния, конечным контролирующим акционером является Правительство Российской Федерации. До этой даты конечным контролирующим акционером Банка был Банк России. Детали представлены в Разделе 2 настоящей Пояснительной информации.

В состав прочих связанных сторон в таблицах ниже входят дочерние и зависимые общества Банка (далее - Дочерние и зависимые общества), ключевой управленческий персонал Банка, включая их близких родственников. В таблицах ниже настоящего Раздела Пояснительной информации представлена информация по существенным операциям с компаниями, контролируемым государством, и региональными / муниципальными органами власти. Информация об инвестициях в дочерние и зависимые общества, включая ассоциированные компании, приведена в Разделе 4.4 Пояснительной информации.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Правительством Российской Федерации (далее – Правительство) (для целей данного Раздела включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) и прочими связанными сторонами.

<i>млрд руб.</i>	<i>на 1 апреля 2021 года</i>		
	<i>Правительство</i>	<i>Дочерние и зависимые общества</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Активы			
Средства в других банках (за вычетом резервов)	-	26,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,2	345,3	-
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	3 550,0	-	-
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 529,3	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	20,7	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (за вычетом резервов)	-	821,8	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за вычетом резервов)	39,9	1 768,7	-
Обязательства			
Средства других банков	4,7	22,6	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17,6	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 032,6	783,3	-
Средства физических лиц	-	-	14,1
Внебаланс			
Полученные гарантии	7,7	5 869,2	-
Предоставленные гарантии	49,4	27,9	-

на 1 января 2021 года			
млрд руб.	Правительство	Дочерние и зависимые общества	Ключевой управленческий персонал
Активы			
Средства в других банках (за вычетом резервов)	-	26,6	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,8	374,0	-
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	3 473,6	-	-
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 453,7	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	19,9	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (за вычетом резервов)	-	776,7	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за вычетом резервов)	34,3	1 793,2	-
Обязательства			
Средства других банков (контрактные процентные ставки: 2,4% годовых)	7,0	24,7	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16,6	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактные процентные ставки: 0,01% - 6,2% годовых)	1 367,7	727,8	-
Средства физических лиц	-	-	14,9
Внебаланс			
Полученные гарантии	7,9	4 741,0	-
Предоставленные гарантии	48,0	22,2	-

По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка не было остатков по операциям с Фондом национального благосостояния.

Ниже указаны существенные статьи доходов и расходов по операциям с Правительством и с прочими связанными сторонами за 1 квартал 2021 года. В течение 1 квартала 2021 года у Банка не было операций с Фондом национального благосостояния.

за 1 квартал 2021 года			
млрд руб.	Правительство	Дочерние и зависимые общества	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	59,0	19,8	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(14,9)	(7,6)	(0,1)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	9,1	-
Комиссионные доходы	0,2	2,8	-
Комиссионные расходы	-	(0,4)	-
Операционные расходы за вычетом доходов	-	(4,9)	(2,1)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года:

<i>млрд руб.</i>	<i>за 1 квартал 2020 года</i>			
	<i>Банк России</i>	<i>Группа Банка России</i>	<i>Дочерние и зависимые общества</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3,5	1,0	18,8	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(8,8)	(0,2)	(7,9)	(0,2)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	13,8	-
Комиссионные доходы	-	-	4,1	-
Комиссионные расходы	(0,4)	(0,1)	(0,3)	-
Операционные расходы за вычетом доходов	-	-	(3,0)	(0,7)

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

Ниже в таблице указаны остатки по операциям с региональными/муниципальными органами власти и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости, в млрд руб.:

<i>на 1 апреля 2021 года</i>					
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты/ Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	<i>Чистая ссудная задолженность/ Средства в кредитных организациях</i>	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями/ Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные гарантии/Неиспользованные кредитные линии</i>
Клиент 1	Банковская деятельность	1 179,1	415,0	554,9	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	621,0	12,3	19,6
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	-	406,9	-	1,0
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	-	206,4	46,9	-
Клиент 5	Машиностроение	-	13,0	22,1	127,8
Клиент 6	Металлургия	-	104,6	-	0,3
Клиент 7	Энергетика	-	76,7	18,0	0,2
Клиент 8	Машиностроение	-	54,0	12,6	25,5
Клиент 9	Транспорт и логистика	-	78,6	9,3	0,4
Клиент 10	Машиностроение	-	70,4	9,5	8,4
Клиент 11	Телекоммуникации	-	75,7	-	11,8
Клиент 12	Машиностроение	-	83,6	-	0,9
Клиент 13	Машиностроение	-	6,6	16,9	31,8
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	-	45,9	-	-
Клиент 15	Банковская деятельность	-	6,0	38,1	0,9
Клиент 16	Машиностроение	-	18,5	16,7	0,5
Клиент 17	Энергетика	-	-	35,7	-
Клиент 18	Машиностроение	-	5,6	9,3	20,5
Клиент 19	Банковская деятельность	-	-	31,5	0,1
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	27,1	-

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года остатки по операциям с Клиентом 1 представляют собой остатки по операциям с Банком России. Остатки по операциям с Правительством (для целей данного раскрытия включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года и результаты операций с Правительством за период с января 2021 года приведены в таблицах 1, 2 и 3 настоящего Раздела.

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

<i>на 1 января 2021 года</i>					
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты/ Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	<i>Чистая ссудная задолженность/ Средства в кредитных организациях</i>	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями/ Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные гарантии/Неиспользованные кредитные линии</i>
Клиент 1	Банковская деятельность	1 063,8	22,6	501,6	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	638,7	91,1	21,5
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	-	388,1	-	0,9
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	-	208,5	35,5	-
Клиент 5	Машиностроение	-	11,7	33,2	127,4
Клиент 6	Металлургия	-	29,3	-	-
Клиент 7	Энергетика	-	79,5	-	0,2
Клиент 8	Машиностроение	-	45,9	14,1	19,4
Клиент 9	Транспорт и логистика	-	86,1	-	2,5
Клиент 10	Машиностроение	-	69,1	19,9	22,4
Клиент 11	Телекоммуникации	-	80,9	-	14,0
Клиент 12	Машиностроение	-	9,8	-	-
Клиент 13	Машиностроение	-	6,3	14,5	32,9
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	-	45,9	-	-
Клиент 15	Банковская деятельность	-	1,8	5,8	0,9
Клиент 16	Машиностроение	-	15,3	20,8	0,1
Клиент 17	Энергетика	-	-	27,8	-
Клиент 18	Машиностроение	-	96,6	21,1	33,9
Клиент 19	Банковская деятельность	-	0,1	20,5	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	26,9	-
Клиент 21	Банковская деятельность	-	11,4	45,5	-
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	49,3	-
Клиент 23	Машиностроение	-	-	-	38,5
Клиент 24	Банковская деятельность	-	-	36,2	-
Клиент 25	Банковская деятельность	-	-	34,1	-
Клиент 26	Банковская деятельность	-	10,5	20,4	-

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

<i>млрд руб.</i>	<i>на 1 апреля 2021 года</i>		<i>на 1 января 2021 года</i>	
	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Корпоративные акции</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	58,7	-	65,5	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	361,8	-	368,1	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	370,3	-	381,2	-
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	29,8	-	20,8	-

Информация о вложениях в региональные / муниципальные долговые ценные бумаги и в ценные бумаги, выпущенные Банком России, представлена в Разделе 4.4 Пояснительной информации.

10. (17.) Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

10.1. (17.1.) Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
 - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее – ССПСД) или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС);
- процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам обратного РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные доходы по производным финансовым активам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового актива;
- процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:
 - финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3). Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
 - созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы»). Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости;

- процентные доходы по финансовым активам в составе структурных сделок отражаются по процентной ставке, которая была бы применена к таким активам, как к самостоятельным финансовым инструментам;
- комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка;
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:
 - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - сумма расхода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;
- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- процентные расходы по выпущенным облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам, процентным и дисконтным векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам прямого РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные расходы по непроизводным финансовым обязательствам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового обязательства;
- процентные расходы по финансовым обязательствам в составе структурных сделок отражаются по процентной ставке, которая была бы применена к таким обязательствам, как к самостоятельным финансовым инструментам;
- комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами Банку.

10.2. (17.2.) Базы оценки и иные положения учетной политики, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки. В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга плюс начисленные проценты и скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов. Начисленные проценты включают амортизацию существенных транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода ЭПС. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированные дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ОКУ.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся POCI Активами, ЭПС корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет ЭПС включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая для инструментов, оцениваемых впоследствии не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается/уменьшается на сумму транзакционных издержек, непосредственно связанных с приобретением/выпуском финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания отражается в бухгалтерском учете только в том случае, если разница между справедливой стоимостью, определенной с использованием наблюдаемых рыночных данных, и ценой сделки является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными внутренними нормативными документами Банка.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы в целях последующего учета должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по ССПСД, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – ССПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентов.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой Банк удерживает актив, определяется на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках данной бизнес-модели), и управление этими рисками;
- способы оценки эффективности управления портфелем;
- оценку вознаграждения менеджерам бизнеса (основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на объеме полученных контрактных денежных потоков);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущие периоды, а также причины таких продаж и ожидания относительно вероятности будущих продаж. Однако информация о торговой деятельности рассматривается не отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется на основании бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям для оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания финансовых инструментов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли. Выбор метода последующего учета осуществляется в отношении каждой отдельной инвестиции.

Финансовые обязательства Банка оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССПУ на основании решения Руководства Банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ОКУ, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9. Оценочный резерв в соответствии с требованиями МСФО 9 рассчитывается на основании модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Данная модель предусматривает подход «трех стадий» обесценения, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. При первоначальном признании финансовых активов, не являющихся обесцененными, Банк классифицирует их в Стадию 1 и оценивает по ним ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приведено в Разделе 7 Пояснительной информации.

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Разделе 7 Пояснительной информации.

Для POCI Активов, например, приобретенных обесцененных кредитов, ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Разделе 7 Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Прекращение признания финансовых инструментов. Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания;
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется списание с балансовых счетов с применением метода «ФИФО» в разрезе бизнес-моделей, т.е. по бумагам в рамках одного выпуска и в рамках одной бизнес-модели вне зависимости от балансового счета первого порядка, на котором они учитывались. Согласно методу «ФИФО» в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от пересмотренного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в составе операционных доходов или расходов.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка, Правления Банка, Правления территориального банка или в порядке, установленном решением Кредитного комитета Банка, только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
 - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
 - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Кроме того, по задолженности юридических лиц также обязательным условием является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения эмитентом/контрагентом/корреспондентом обязательств перед кредиторами (в том числе перед Банком) в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
Руб. / Доллар США	75.7023	73.8757
Руб. / Евро	88.8821	90.6824

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, драгоценные металлы, а также денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в иностранных банках.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по СПУ.

С 1 января 2020 года остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах) в драгоценных металлах отражаются в составе статьи «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ссудная задолженность

Ссудная задолженность, представленная в бухгалтерском балансе, включает:

- чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости; первоначально она оценивается по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ссудную задолженность, оцениваемую по СПУ; такая задолженность оценивается по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений ее стоимости в составе прибыли или убытка.

Банк предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают, используя эскроу-счета, открытые в Банке. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счетах, относящихся к определенному строительному проекту. Банк считает, что основные параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям и данные кредиты должны быть классифицированы как финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется SPPI-тест, в результате чего такой кредит должен учитываться по СПУ. Процентные доходы по таким кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, признаются с применением метода эффективной процентной ставки.

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и ссудной задолженности, оцениваемой по СПУ раскрыта в Разделах 4.3 и 4.2 Пояснительной информации соответственно.

Субординированные кредиты полученные

Привлеченные субординированные кредиты, в том числе субординированные кредиты от акционеров Банка, отражаются в бухгалтерском учете Банка на счетах по учету привлеченных средств. Проценты по субординированным кредитам начисляются ежемесячно по ставке, предусмотренной условиями договора.

Государственные субсидии

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, программы субсидирования, предусматривающие компенсацию государством сумм прощенного долга по проблемным кредитам заемщиков, и другие.

По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного месяца, за который начислена субсидия.

По программам субсидирования, предусматривающим оплату государством суммы прощенного Банком долга по проблемным кредитам заемщиков на дату принятия решения о реструктуризации ипотечного кредита Банк отражает убыток от прощения части основной суммы долга и доход от восстановления резерва. Одновременно Банк признает доход в виде требования на компенсацию от уполномоченного органа / агента государства суммы прощенного долга.

Вложения в ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по ССПСД или по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, отражаемым по ССПСД, рассчитывается и признается на основе метода эффективной процентной ставки. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ОКУ, отражается в составе прибыли или убытка. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в долевыe ценные бумаги

Инвестиции в долевыe ценные бумаги оцениваются по ССПУ, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевыx инвестиций к категории оцениваемых по ССПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССПСД прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии.

Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, а также вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по ССПУ раскрыта в Разделах 4.4 и 4.2 Пояснительной информации соответственно.

Вложения в дочерние и зависимые общества

Вложения в дочерние и зависимые общества для целей последующего учета, отражаются без проведения последующей переоценки, то есть по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, за вычетом резерва на возможные потери, созданном в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Стоимость акций, паев дочерних и зависимых обществ, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения контроля. Стоимость долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату получения контроля или возможности оказывать значительное влияние.

Сделки покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях

К сделкам на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, отличные от даты заключения сделки, и установленные регулируемыми органами или рыночной практикой. Признание и прекращение признания финансовых активов по сделкам покупки или продажи на стандартных условиях осуществляется на дату расчетов (плановую дату получения или поставки актива), указанную в договорах.

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

Основные средства за исключением группы однородных объектов «офисная недвижимость» учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Группа однородных объектов «офисная недвижимость» учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости объектов равномерно в течение срока полезного использования этих объектов,

определенной внутренними документами Банка. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, однако ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. Срок полезного использования и способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Амортизация по земельным участкам не начисляется.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, и классифицированных в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является их справедливая стоимость на дату признания. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат, и амортизируются по сроку полезного использования, определенному для основного объекта учета. В случае если в результате капитального ремонта отдельные части (компоненты), имеющие материально-вещественную структуру, заменяются на новые, стоимость заменяемой части списывается, и к учету принимается балансовая стоимость новой части:

- в качестве отдельного инвентарного объекта, если заменяемая часть учитывалась отдельно от основного объекта;
- в качестве увеличения стоимости основного объекта, если заменяемая часть учитывалась в составе основного объекта.

Если стоимость заменяемой части определить невозможно, то для определения стоимости заменяемой части используется стоимость затрат по ее замене.

Затраты на технический осмотр (обследование) объекта основных средств не признаются в качестве части (компонента) основного средства по причине отсутствия регулярности проведения данных работ. Переоценка по справедливой стоимости группы однородных объектов «офисная недвижимость» осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов указанной категории на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств группы однородных объектов «офисная недвижимость» при переоценке:

- перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом отложенного налога на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств и нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также при переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год.

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких объектов недвижимости,

временно неиспользуемых в основной деятельности, переоценка таких объектов может производиться чаще одного раза в год.

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта основного средства и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с суммой следующих показателей:
- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
- сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера;
- при списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию:
 - сумма возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц;
 - сумма полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков;
- при реализации объекта основных средств определенная договором купли-продажи выручка от реализации объекта имущества.

Полученный финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражается на соответствующих счетах по учету доходов и расходов.

Учет договоров аренды

Договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора

Банк арендует офисную недвижимость и землю. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении следующих договоров аренды:

- краткосрочная аренда (краткосрочным договором аренды является договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев);
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды.

При определении срока аренды Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

НДС исключается из состава платежей, участвующих в расчет обязательства по аренде и стоимости актива в форме права пользования.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- уплаченный на дату начала аренды или до такой даты обеспечительный платеж, подлежащий зачету в счет уплаты арендных платежей, а также порядок зачета или возврата которого не определен однозначно в договоре.

Любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором при подготовке и заключении договора аренды, а также затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора, являются для Банка несущественными по сравнению с объемом проводимых операций, а также относительно совокупной величины расходов Банка за сопоставимый период, в связи с чем указанные затраты не подлежат включению в стоимость актива в форме права пользования, а признаются единовременно в составе операционных расходов Банка. В случае возникновения существенных затрат, сумма таких затрат подлежит включению в стоимость актива в форме права пользования.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом является подконтрольным арендатору.

Договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя

Договор аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то есть от использования предмета аренды.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то есть в течение срока аренды арендатор использует незначительную часть предмета аренды с длительным сроком полезного использования и высокой стоимостью, которая не может быть полностью амортизирована арендатором в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода на протяжении срока аренды и раскрываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о финансовых результатах.

При финансовой аренде на дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и раскрываются в бухгалтерском балансе по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду включаются не полученные на дату начала аренды платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как финансовая аренда, являются для Банка несущественными и не подлежат включению в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду, а признаются единовременно в составе операционных расходов Банка. В случае возникновения существенных затрат, сумма таких затрат подлежит включению в первоначальную оценку чистой инвестиции.

НДС исключается из состава платежей, участвующих в расчете чистой инвестиции в аренду.

Процентный доход по договору аренды признается Банком в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду и раскрываются по строке «Процентные доходы» в отчете о финансовых результатах.

Средства клиентов

Средства кредитных организаций, физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед кредитными организациями, физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства физических лиц включают эскроу-счета покупателей жилой недвижимости, находящейся на этапе строительства. Банк считает, что основные параметры таких депозитов соответствуют рыночным условиям и данные депозиты должны учитываться по амортизированной стоимости.

Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и средствах кредитных организаций, оцениваемых по ССПУ, раскрыта в Разделах 4.5 и 4.6 Пояснительной информации соответственно.

Условные обязательства кредитного характера – обязательства по предоставлению денежных средств

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов (кредитные линии и лимиты). Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, в части, относящейся непосредственно к заключенному кредитному соглашению, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по предоставлению кредитов оцениваются как (i) остаток суммы полученного вознаграждения на момент первоначального признания, уменьшенной на комиссионные доходы, включенные в ЭПС по заключенным в рамках линии/лимита кредитным соглашениям, плюс (ii) сумма резерва, определенного на основе модели ожидаемых кредитных убытков. В случае, если на дату закрытия кредитной линии/лимита остаются суммы вознаграждений, которые не были отнесены к конкретному кредитному соглашению, то такие суммы признаются единовременно в операционном доходе Банка.

Выданные банковские гарантии

В соответствии с договором выданной банковской гарантии Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по условиям долгового инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной банковской гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданной банковской гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару по договору выданной банковской гарантии.

10.3. (17.3.) Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/гарантий/условных обязательств.

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по СПСД – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая влияние времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, относящихся к активам, которые были списаны/ восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в Разделе 7 Пояснительной информации.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Разделе 9 Пояснительной информации.

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

Изменения применяемых методов, реализованные Банком в 1 квартале 2021 года, обеспечили проведение более точной оценки уровня рисков и ожидаемых кредитных убытков.

В отношении клиентов - холдинговых компаний, являющихся резидентами РФ, Банк в 1 квартале 2021 года внедрил новую модель оценки потерь в случае дефолта, что привело к снижению резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 6,5 млрд руб.

В течение 1 квартала 2021 года Банк прекратил использование модели досрочного погашения ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. В результате этого изменения Банк отразил увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 1 квартала, на 4,2 млрд руб.

В связи с отсутствием существенных изменений в макроэкономической ситуации в Российской Федерации и мире Банк в 1 квартале 2021 года не использовал новых существенных допущений в расчете и так же сохранил все используемые модели и подходы, за исключением описанных выше.

Справедливая стоимость

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Разделе 8 Пояснительной информации.

Классификация финансовых активов

Описание оценки бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценки того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, представлены в Разделе 10.2 Пояснительной информации.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2021 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию.

Для объектов недвижимости, по которым имелась рыночная информация по сопоставимым сделкам или предложениям о продаже, использовался метод сравнения продаж. При оценке справедливой стоимости применялись

корректировки к ценам объектов-аналогов по следующим параметрам: тип цены (сделка/предложение), тип населенного пункта, местоположение, площадь, класс объекта, линия расположения объекта.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2021 года.

Определение срока аренды

Банк арендует офисные здания у третьих лиц. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется периодом от 2 до 10 лет.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (далее - КИК) Банка по состоянию на конец соответствующего финансового года. Расчет налоговых обязательств КИК Банка осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 апреля 2021 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

10.4. (17.4.) Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2021 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

11. (18.) Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

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

Банком завершена работа по приведению системы управления операционным риском в соответствие требованиям Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 №716-П. По результатам этой работы Банк обратился с ходатайством в Банк России о переходе на расчет требований к капиталу на покрытие потерь от реализации событий операционного риска согласно Положению Банка России «О порядке расчета размера операционного риска (Базель III) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» от 07.12.2020 №744-П, и получил одобрение на применение данного подхода с отчетной даты 01.05.2021.

Старший вице-президент –
руководитель Блока «Финансы»
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер – директор
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк



А.Ю. Бурико

М.С. Ратинский

« 17 » мая 2021 г.